



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA FINANCIERA EN EL PAGO DE
IMPUESTOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO – RUBRO
VENTA DE ABARROTÉS JR. CARAZ - HUARAZ, 2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

COLQUE VALENTÍN, TEODORO AGUSTÍN

ORCID: 0000-0001-9748-9532

ASESOR

QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA FINANCIERA EN EL PAGO DE
IMPUESTOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO – RUBRO
VENTA DE ABARROTÉS JR. CARAZ - HUARAZ, 2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

COLQUE VALENTÍN, TEODORO AGUSTIN

ORCID: 0000-0001-9748-9532

ASESOR

QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Colque Valentín, Teodoro Agustin

ORCID: 0000-0001-9748-9532

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú

ASESOR

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Luis Fernando Espejo Chacón

Presidente

Dra. Mirian Noemí Rodríguez Vigo

Miembro

Mgtr. Luis Ortiz González

Miembro

Mgtr. Milagro Baldemar Quiroz Calderón

Asesor

AGRADECIMIENTO

Al culminar este trabajo de investigación quiero agradecer a Dios por todas sus bendiciones, a mi Madre y Padre que me apoyaron en las buenas y en las malas y supieron enseñarme la honradez y la humildad, a mis hermanos por su apoyo moral en este trabajo de investigación y a mi pareja por apoyarme y orientarme para culminar con bien este trabajo.

También quiero agradecer a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, directivos y profesores de Posgrado de la escuela de Formación Profesional de Contabilidad.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como problema general: ¿Cómo influye la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019?, para llegar a responder este problema se planteó el siguiente objetivo general: Determinar la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019; la investigación es de tipo cuantitativa, descriptivo simple y diseño no experimental. Para recopilar la información se utilizó el instrumento del cuestionario y para la tabulación y análisis se utilizó el programa estadístico Microsoft Excel, la encuesta se aplicó a 8 propietarios y/o gerentes de las empresas en estudio; obteniendo como resultado: El 62.50% de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del Jr. Caraz aplican el uso de una auditoría financiera a sus estados financieros, ya que demuestra el movimiento económico, tanto en la veracidad como en la confiabilidad, en cuanto al pago de sus impuestos según los resultados obtenidos el 87.50% de las micro y pequeñas empresas del rubro venta de abarrotes si realizan el pago de sus tributos. Finalmente se concluyó que la auditoría financiera determina el pago de impuestos de las empresas rubro venta de abarrotes del Jr. Caraz - Huaraz; debido a que la auditoría financiera genera un efecto positivo.

Palabras clave: Auditoría Financiera – Abarrotes – Impuestos - MYPES

ABSTRACT

The present investigation had as a general problem: How does the Financial Audit influence the payment of taxes of micro and small companies in the commerce sector - grocery sale item Jr. Caraz - Huaraz, 2019?, To answer this problem, it was raised the following general objective: Determine the Financial Audit in the payment of taxes of micro and small companies in the commerce sector - grocery sale item Jr. Caraz - Huaraz, 2019; the research is quantitative, simple descriptive and non-experimental design. The questionnaire instrument was used to collect the information and the statistical program Microsoft Excel was used for tabulation and analysis. The survey was applied to 8 owners and / or managers of the companies under study; Obtaining as a result: 62.50% of the micro and small companies in the commerce sector, in the grocery sale category of Jr. Caraz apply the use of a financial audit to their financial statements, since it demonstrates the economic movement, both in the veracity and in the reliability, regarding the payment of their taxes, according to the results obtained, 87.50% of the micro and small companies in the grocery sale category if they pay their taxes. Finally, it was concluded that the financial audit determines the payment of taxes of the companies under the sale of groceries of Jr. Caraz - Huaraz; because the financial audit generates a positive effect.

Key words: Financial Audit – Grocery – MYPES - Taxes

Contenido

	Página
1. Título de la Tesis	
2. Equipo de Trabajo.....	ii
3. Hoja de firma del jurado y asesor	iii
4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
5. Resumen y abstract	v
6. Contenido.....	vii
7. Índice de gráficos, tablas y cuadros	ix
I. Introducción.....	1
II. Revisión de la literatura	5
2.1. Antecedentes	5
2.2. Bases teóricas de la investigación	20
2.3. Hipótesis.....	44
2.4. Variables	45
III. Metodología.....	45
3.1 El tipo y el nivel de la investigación.....	45
3.2 Diseño de la investigación	46
3.3 Población y muestra.....	46
3.4 Definición y operacionalización de variables e investigadores	32
3.5 Técnicas e instrumentos	34

3.6 Plan de análisis.....	34
3.7 Matriz de consistencia	35
3.8 Principios éticos.....	36
IV. Resultados.....	37
4.1 Resultados.....	37
4.2 Análisis de los resultados.....	59
V. Conclusiones Y Recomendaciones	60
5.1 Conclusiones.....	60
5.2 Recomendaciones	61
Referencias bibliográficas.....	62
Anexos	74

Índice de Gráficos, Tablas y Cuadros

Contenido	Página
Tabla y Gráfico 1	
El conocimiento sobre auditoría	38
Tabla y Gráfico 2	
La importancia de la auditoría financiera	39
Tabla y Gráfico 3	
La aplicación de la auditoría financiera	40
Tabla y Gráfico 4	
La aplicación de los estados financieros	41
Tabla y Gráfico 5	
El conocimiento sobre auditoría	42
Tabla y Gráfico 6	
El conocimiento de las NIAs	43
Tabla y Gráfico 7	
La confiabilidad de los estados financieros	44
Tabla y Gráfico 8	
El control interno en relación con la auditoría financiera.....	45
Tabla y Gráfico 9	
La aplicación de los estados financieros al final del periodo contable.....	46
Tabla y Gráfico 10	
La emisión de opinión.....	47

Tabla y Gráfico 11	
El pago del IGV	47
Tabla y Gráfico 12	
El pago de impuestos a la SUNAT	50
Tabla y Gráfico 13	
El pago oportuno según la tasa de los impuestos.....	51
Tabla y Gráfico 14	
La importancia del pago de impuestos	52
Tabla y Gráfico 15	
El pago de impuestos en las micro empresas.....	53
Tabla y Gráfico 16	
La afectación de la evasión fiscal al estado peruano	54
Tabla y Gráfico 17	
La recaudación de impuestos para el presupuesto peruano	55
Tabla y Gráfico 18	
La relación de libros contables y los impuestos	56
Tabla y Gráfico 19	
La determinación de impuestos según régimen tributario	57
Tabla y Gráfico 20	
La compra de comprobantes de pago fantasma	58

INTRODUCCIÓN

En esta investigación se estudiarán las variables: auditoría financiera y pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019, la finalidad de la investigación es conocer la importancia de la auditoría financiera en las micro y pequeñas empresas, ya que, la auditoría financiera es importante para determinar y evaluar el pago de impuestos que tienen por obligación estas empresas.

Realizar una auditoría financiera en una micro o pequeña empresa permite que toda información detallada en los estados financieros refleje toda la veracidad en la economía de esta, siendo así útil en la toma de decisiones para los gerentes y/o socios (Flores, 2017).

Por lo tanto, la auditoría financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas es importante, ya que presenta un control justo y sistemático, agrupa técnicas cuya finalidad es la de verificar el cumplimiento de la tasa de obligaciones mediante las NIC, con la única finalidad de gestionar los gastos públicos.

Sin embargo existen micro y pequeñas empresas que no recurren a una auditoría financiera por consecuencia no pueden corroborar la calidad y suficiencia de los controles financieros, operativos y contables de su entidad dejando de tener un control eficaz en ella (Heredia, 2019).

En la actualidad existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas que no llevan una auditoría financiera dentro de estas, generando un riesgo en su empresa tales como la deficiencia o ausencia de controles administrativos y manuales, de

procedimientos e incumplimiento de las normativas contables y tributarias, por lo tanto, es importante implementar el uso de la auditoría financiera en las empresas para mejorar la calidad dentro del desarrollo económico. Tal señala Coz (2020) que la auditoría financiera es “necesaria para el buen funcionamiento de las empresas u organizaciones mediante las mismas proporcionan información relevante para la toma de decisiones, aportando confianza a las empresas y organizaciones en todos los sectores económico” (p. 17).

Las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de abarrotes del distrito de Huaraz, Jr. Caraz cada día se convierten en puntos importantes, ya que generan empleo a la población y son grandes aportadores tributarios, es decir cumplen con los pagos de impuestos a la SUNAT, sin embargo, en su mayoría no llevan un control adecuado de sus movimientos económicos, ya que en gran parte su contabilidad es llevada por contadores externos que en algunos casos recurren a malas jugadas para reducir los impuestos acumulados por la empresa, por lo tanto es importante realizar auditorías financieras para determinar si el pago de impuestos se realiza con bien y acorde a las compras y ventas de la empresa. Es por ello que se plantea el siguiente problema de investigación: ¿Cómo influye la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019?

Para resolver a la interrogante se plantea el objetivo general: Determinar la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019; y se plantean los objetivos específicos:

- Describir la Auditoría Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019.
- Evaluar el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019.

Este proyecto se justifica teóricamente, porque se recopilamos teorías relacionadas al financiamiento y sus indicadores, nuestra redacción de la literatura está conformada por teorías y conceptos que le dan sustento teórico a nuestro proyecto de investigación.

Nuestra investigación se realizó con el propósito de aportar conocimiento ya existente sobre la auditoría financiera que podrá servir de utilidad para el conocimiento científico – social y así finalmente se pudo determinar la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz, según la justificación práctica, esta investigación se justifica, porque aportará un amplio conocimiento referente a la auditoría financiera, dicha información será de gran importancia para los propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, ya que existe un déficit de información en cuanto a la auditoría financiera y la cultura tributaria por parte de los propietarios, por lo tanto se describe y evalúa la auditoría financiera y el pago de impuestos para que así los empresarios puedan estratégicamente tomar decisiones que mejoraran el desarrollo de su empresa y estar al día en el pago de sus impuestos .

Así mismo, me ayudará a recorrer el camino para obtener mi bachiller en ciencias contables y financieras, y además será de gran apoyo bibliográfico y modelo para los futuros investigadores.

El tipo de investigación para nuestro proyecto es de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo; y el diseño es no experimental - transversal, porque toda recopilación de datos se tomó de la realidad natural y no se manipularon las variables; la población estuvo conformada por 8 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes de Jr. Caraz, Huaraz y la muestra está conformada por 8 gerentes y/o propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Huaraz.

Los resultados más resaltantes que se obtuvieron es que el 62.50% de los empresarios realizan la aplicación de una auditoría financiera a su empresa, de esta manera pueden obtener opiniones que serán de gran utilidad para la mejora de la empresa tanto en sus ingresos como en sus obligaciones referente a los impuestos y un 87.50% de los empresarios respondieron que realizan el pago de sus impuestos, este acto genera una alta transparencia a las empresas, evitando así recibir fiscalizaciones sorpresa por parte de la SUNAT.

Finalmente se llegó a la conclusión, se determinó la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019, ya que la auditoría financiera es importante para determinar con veracidad el estado real en el que se encuentra la empresa y así reflejar los resultados referentes a los ingresos económicos y las obligaciones con los impuestos de la empresa.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Quispe, Arellano y Ayaviri (2016) en su investigación denominada: “Aplicación de la Auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador”, tuvo como objetivo general: Identificar cuáles son los factores que determinan la aplicación de la auditoría en las MyPEs de la República del Ecuador. La parte metodológica fue de tipo descriptivo - analítico, se aplicó el análisis estadístico de regresión lineal a fin de demostrar la hipótesis planteada obteniendo como resultado: Si no se realizan auditorías principalmente la auditoría financiera o de cuentas y la de gestión, sin descartar los otros tipos de auditoría que pueden ser aplicables y útiles para lograr los objetivos y tomar medidas correctivas en los sistemas de control y de gestión y administrativos, los órganos de control de las MyPEs deberían ser los encargados de solicitar la ejecución de las auditorías con carácter obligatorio, Finalmente se concluyó que la realización de las auditorías mejora los procesos de control de los recursos de la PyMEs lo que beneficia a los interesados, ya que ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados y de los trabajadores y de los dueños.

Forero, Forero & Cerquera (2017) en su investigación denominada: “La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial”, tuvo como objetivo general: determinar la practica actual de la presentación de los estados financieros auditados por los profesionales en la materia. La parte metodológica fue de enfoque

cualitativo junto al tipo de investigación documental y descriptiva, la población son tesis de la web, la muestra son documentos como tesis, artículos científicos y ponencias en internet obteniendo como resultado: En los estudios consultados, se identificó que realizar una aplicación de auditoría financiera adecuada a los estados financieros de las empresas ha generado que las organizaciones determinen el grado de errores que se están generando en las operaciones cotidianas, al igual implementar estrategias para mitigar o eliminar afectación alguna en los entes, finalmente se concluyó que la Auditoría Financiera ejerce una fuerte influencia en las empresas del mundo debido a que con los dictámenes emitidos por los auditores se pueden ejercer los respectivos controles para mitigar los riesgos o aún más grave dar solución a las falencias existentes en los entes contables con respecto al manejo de los recursos económicos.

Acosta (2017) en su tesis titulada: Auditoría Financiera y Plan de Mejoras de AIR Trans Courier S.A. 2017. Tuvo como objetivo general: ejecutar una auditoría financiera que permita establecer la confiabilidad de los estados financieros y las cuentas contables de la empresa Air Trans Courier S.A. de la ciudad de Guayaquil para el periodo año 2017, utilizo la metodología inductiva- deductiva, para la recopilación de datos utilizo el muestreo y la encuesta, obteniendo como resultado: A base de una auditoría financiera, el 66,41% de personas encuestadas consideran que la confiabilidad de los estados financieros es mala o regular; mientras que el 16,79% de personas encuestadas consideran que la confiabilidad de los estados financieros es excelente; y, el 16,79% de las personas encuestadas consideran que la confiabilidad de los estados financieros es buena, finalmente se concluyó que desde el inicio de sus actividades económica de la empresa, ha presenciado diversas eventualidades en la

gestión de cobranza, por lo que es imperioso para ellos el efectuar una auditoría financiera a las cuentas más representativa de la entidad, con el fin de identificar fallas u errores materiales al fin de mejorar la presentación de los saldos en los estados financieros, asimismo, su controles internos.

Andrade y Cirino (2015) en su tesis titulada: Auditoría de control interno a la empresa TULICORP S.A de la ciudad de Guayaquil, Ecuador – 2014, tuvo como objetivo general: Implementar una auditoría de control interno en los departamentos del área administrativa en la compañía TULICORP S.A.; La metodología fue narrativa, se utilizó la técnica de recolección de datos a base de encuesta, mediante una entrevista obteniendo como resultado: se evidencia en los resultados de la auditoría que la empresa no cuenta con un organigrama estructural lo que provoca que los empleados no conozcan los niveles de jerarquía y decisión; las funciones no se encuentran plasmadas en un manual el cual detalle los procedimientos y responsabilidades de cada departamento y área de trabajo; la administración no realiza capacitaciones a los empleados y estos tienden a cometer errores desviando el alcance de los objetivos; no realiza una supervisión adecuada de las gestiones de cobro, finalmente se concluyó que el contenido detallado de las actividades analizadas y los hallazgos encontrados comunicados en el informe deben permitir a la organización llevar a cabo una transformación adecuada para cumplir con las planificaciones estratégicas establecidas por la gerencia.

Fuerte y Rivas (2016) en su tesis titulada: Auditoría del Rubro de Efectivo con Base a las Normas de Información Financiera C-1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo, tuvo como objetivo general: Precisar las partidas que integran el rubro de efectivo, para la validación de las cifras en los estados financieros de un ejercicio con

otro; la metodología fue descriptiva, se utilizó la recopilación de datos a base de estudios y teorías, obteniendo como resultado: La administración eficiente del efectivo es de gran importancia para el éxito de cualquier entidad. Y del debido seguimiento sobre los programas y controles internos dependerá la estabilidad de las mismas, concluyendo que el efectivo es necesario para pagar la mano de obra y la materia prima, para comprar activos fijos, para pagar los impuestos, los dividendos, etc. Por eso que la auditoría sobre el mismo debe hacerse sin vicios, ni manipulaciones u otra alternativa que desvíe los resultados verdaderos.

2.1.2 Nacionales

Tasayco (2017) en su tesis titulada: Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chíncha, la metodología en esta investigación fue aplicativa, el diseño no experimental – transversal, tuvo como objetivo general: Identificar de qué forma influye la auditoría financiera y su atribución en la gestión de las mypes del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Chíncha; el método utilizado fue inductivo, así mismo la población es conformada por las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chíncha y la muestra de 12 empresas, la técnica fue la tabulación de datos que se elaboró a base del cuestionario, obteniendo como resultados: El 82% estaba de acuerdo que, si tenía noción de una auditoría financiera mientras que el 18% tenía el tema, pero no le prestaba la atención adecuada; el 73 % consideran que es importante invertir en la auditoría financiera, mientras que el 18% considera que es necesario, pero no siempre si no, en algunas ocasiones y El 42% indico que analiza y comprueba la veracidad de los estados financieros antes de firmarlo, mientras que un 25% indica que la mayoría de veces no lo hace porque le deja el cargo a otra persona, finalmente se concluyó que la mayoría de los

encargados y gerentes han encontrado indecisión en la realización de las auditorías en sus estados financieros a corto y largo plazo.

Arana (2015) en su tesis titulada: "La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014", tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general en la ciudad de Tarapoto; se utilizó la metodología de investigación aplicada y explicativa, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, la población estuvo conformada por 19 pequeñas empresas de la ciudad de Tarapoto, obteniendo como resultado: El 61% de la muestra si tienen conocimiento acerca de la auditoría financiera y el otro 39% de la muestra probablemente conoce el tema; el 56% de los gerentes encuestados manifestaron que la mayoría de veces no invierten en practicar auditoría a sus estados financieros y el 28% aseguraron no invertir nunca en auditoría a sus estados financieros y el 17% indicaron que la mayoría de las veces si realiza esta inversión y el 56% están indecisos en realizar planes de inversión en realizar auditoría a sus estados financieros en el corto plazo, finalmente se concluyó que la auditoría financiera influye positivamente en la gestión de las pequeñas empresas debido a que es una técnica fundamental para el desarrollo y crecimiento de las empresas, y ayuda a mejorarla gestión empresarial de las mismas.

Santos (2018) en su tesis titulada: Auditoría financiera de las empresas de transporte de carga del distrito de Comas, 2018, tuvo como objetivo general: Determinar cómo una auditoría financiera está relacionada en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte de carga en el distrito de Comas, 2018,

utilizo la metodología de tipo descriptivo, correlacional y transversal y se utilizó el cuestionario para obtener resultados de la muestra, obteniendo como resultados: De los trabajadores encuestados, un 55.73% consideran que a veces en los estados financieros los activos se generan por la actividad principal de la empresa del total de la muestra aplicada; un 5.21% que aún no consideran la importancia de la actividad de la empresa que influye para el crecimiento de los activos, así mismo el 51.82% consideran que a veces el activo y el pasivo son los factores más relevantes para los estados financieros de la empresa del total de la muestra aplicada y el 4.69% que aún no consideran al activo y pasivo como factores más importantes para los estados financieros, finalmente se concluyó que la auditoría financiera si influye en los estados financieros de las empresas de transporte de carga del distrito de Comas – Lima, reforzando sus controles internos y otorgando una calidad y consistencia más notables a sus datos monetarios.

Cipriano (2016) en su tesis titulada: La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito – Lambayeque – 2013, tuvo como objetivo principal: Comprobar de qué manera la Auditoría Financiera impacta en la recuperación de Créditos en clientes PYMES del Banco de Crédito – Región Lambayeque, la metodología se desarrolló a nivel descriptivo y tipo cuantitativo, tuvo como población 18 agencias de banco de crédito del departamento Lambayeque, obteniendo como resultado: El 16.67% de los encuestados, respondieron que saben que la gerencia del Banco de Crédito - Región Lambayeque, evalúa la recuperación de créditos de los clientes PYMES determinados por la auditoría financiera, sin embargo un 50% de entrevistados contestaron que, saben que la gerencia del Banco de Crédito región Lambayeque, no

evalúa la recuperación de créditos de los clientes PYMES determinados por la auditoría financiera; y un 33.33% de los entrevistados respondieron que desconocen, sumando así el 100% de la muestra, finalmente se concluyó que la correcta Planificación de la Auditoría Financiera, producto de la evaluación del control interno y determinación de riesgos en la entidad financiera, impacta en la recuperación de créditos PYMES en el Banco de Crédito - Región Lambayeque.

Eyzaguirre (2016) en su tesis titulada: La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales, 2013 – 2014, tuvo como objetivo general: Determinar si la auditoría financiera, incide favorablemente en la gestión de las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales en el Perú. Se utilizó el nivel descriptivo y tipo de investigación aplicada, tuvo como población a 10 directores ejecutivos y 40 auditores, obteniendo los resultados: el 97.5% respondieron que una capacitación continua del auditor si permite optimizar una evaluación de riesgo, mientras que el 2.5% respondió que no permite optimizar una evaluación de riesgo; el 100 % respondieron que el auditor si debe evaluar el control interno y comunicar por escrito las deficiencias en la entidad y el 100 % respondieron que el informe de auditoría financiera debe contener una opinión limpia que garantice la confianza en la entidad, finalmente se concluyó que los datos obtenidos permitieron determinar que la planificación de auditoría influye favorablemente en la evaluación de la organización, en las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales en el Perú.

Castañeda y Bardales (2017) en su tesis titulada: Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energías eléctricas

del estado – 2015, tuvo como objetivo general: Determinar la relación que existe entre el planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015. La metodología fue de nivel descriptivo y de tipo cuantitativo, tuvo la población de 25 auditores de sociedades de auditoría, obteniendo como resultado: Referente a la planeación de auditoría el 60% de los auditores han respondido en este rango, denotándose una mayor dispersión en la opinión de los auditores respecto de la incidencia del planeamiento de los cuales el 16% son supervisores, 12% son Encargados y 32% Integrantes; referente al informe de auditoría el 88% del total y la menor frecuencia de aceptación se da en los cruces de los niveles “Aceptable”, “Bueno” y “Excelente” de ambas variables con cero respuestas representando el 0% del total; en el cruce del nivel “Bueno” de la variable independiente Planeamiento de la Auditoría y de la variable dependiente Informe de Auditoría con 3 respuestas representando el 12% del total, concluyendo que el planeamiento de la auditoría financiera se relaciona significativamente con la dimensión calidad de los informes de auditoría en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015.

Coz (2020) en su tesis titulada: Auditoría Financiera y la Rentabilidad de las Micro Y Pequeñas Empresas de Transporte de Taxi, en el Distrito de Ayacucho, 2019, tuvo como objetivo general: Evaluar la incidencia de la auditoría financiera en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de transporte de Taxi en el distrito de Ayacucho 2019. La metodología fue de enfoque. Cuantitativo, Descriptivo, Relacional, Documental, la población 30 gerentes de las micro y pequeñas empresas de transporte de taxi del distrito de Ayacucho, obteniendo como resultado: El 90% de los encuestados consideran que la Auditoría financieras incide en la rentabilidad en

las empresas de taxi y el 10% de los encuestados consideran que la Auditoría financieras no incide en la rentabilidad. 85% consideran que la auditoría financiera le dará información necesaria para la toma de decisiones en las empresas de taxi y el 15% consideran que la auditoría financiera no dará información necesaria para toma de decisiones en las empresas de taxi. El 85% consideran que con la ejecución de una auditoría nos permitirá a conocer la situación financiera y mejorar la rentabilidad en las empresas y los 15% consideran que la ejecución de una auditoría no les permitirá a conocer la situación financiera y mejorar la rentabilidad en las empresas, finalmente se concluyó que la auditoría financiera incide favorablemente en las empresas aportando información financiera y económica veraz para poder operar con seguridad, pudiendo así salvaguardar los bienes patrimoniales de las empresas.

Ríos (2017) en su tesis titulada: La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las MYPES del área textil en el centro de Gamarra –periodo 2016. Cuyo objetivo general fue: Determinar si la auditoría financiera influye en la gestión de las MYPES del área textil en el centro de Gamarra- periodo 2016. El método de investigación fue aplicado; el diseño fue de leyenda, la población fue de 320 auditores, contadores y administradores del área textil en el centro de Gamarra, la técnica fue la encuesta; instrumento, el cuestionario manual, obteniendo los siguientes resultados: La colaboración de los organismos involucrados en el proceso de auditoría tiene un alto desarrollo, según el 57% de Auditores, contadores, administradores y empleados del área textil en el Centro de Gamarra. Asimismo, el 27% de la misma muestra indica que existe una muy alta colaboración de los organismos involucrados en el proceso de auditoría. No obstante, el 2% sostiene que existe un bajo nivel de colaboración de los organismos involucrados en el proceso de

auditoría, finalmente se concluyó que los datos obtenidos al realizar el trabajo de campo han permitido establecer, previa contrastación, que el plan y programa de Auditoría incidirá en el nivel de eficiencia de las operaciones.

2.1.3 Regionales

Caldas (2018) en su tesis titulada: La auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero en las empresas del Perú: Caso de la industria pesada caldas E.I.R.L. de Chimbote, 2018, en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general: Determinar y describir si la auditoría financiera es un instrumento de control contable y financiero para mejorar la gestión de las Empresas del Perú y de la Empresa Industria Pesada Caldas E.I.R.L de Chimbote en el año 2018. La metodología se desarrolló a nivel descriptivo y fue de enfoque cuantitativo, para la recopilación de datos se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista, obteniendo los siguientes resultados: Referente a la importancia de la ejecución de la auditoría financiera en la empresa el 100% indico que es importante; el 100% considera que es importante la preparación de la información financiera en la empresa y el 75 % indica que es importante una auditoría financiera para determinar la gestión empresarial, finalmente se concluyó que la auditoría financiera es considerada como un instrumento de control contable y financiero en las empresas siendo de vital importancia porque permite medir la razonabilidad o no de la información financiera; sirviendo de marco a seguir para poder cautelar el patrimonio de la empresa y a si mismo obtener el logro de una gestión empresarial favorable.

Cerna (2017) en su tesis titulada: Influencia de la aplicación de una auditoría tributaria preventiva para el riesgo tributario de la empresa corporación Obeman

E.I.R.L para el ejercicio fiscal 2014 – Chimbote, tuvo como objetivo general:
Determinar la influencia de la aplicación de una Auditoría Tributaria Preventiva para el riesgo tributario en la empresa Corporación Obeman E.I.R.L en el ejercicio fiscal 2014 – Chimbote. La metodología se desarrolló a nivel descriptivo y de tipo cuantitativo, la población utilizada estuvo conformada por la documentación contable y tributaria de la empresa, obteniendo como resultado: Se indica la cantidad de S/.8'954,028 de ventas, un costo de ventas de S/.6'827,242 que representa al 76.25% de las ventas con una utilidad bruta de S/.2'126,786 al que deducidos gastos e incremento de ingresos se tiene una utilidad antes de impuestos de S/.512,150, a la cual aplicamos la tasa del 30% por concepto de impuesto a la renta llegando así a una utilidad del ejercicio de S/.358,505 y la utilidad antes de impuestos de S/. 512,150 no tiene ninguna adición. A ese importe se le aplica la tasa del 30% por impuesto a la renta de tercera categoría que asciende a S/.153,645, finalmente se concluyó que se analizó la influencia de la aplicación de la auditoría tributaria preventiva para el riesgo tributario de la empresa Corporación Obeman E.I.R.L., a través de la técnica estadística R-PEARSON, donde el nivel de influencia es PERFECTO con correlación inversa.

Barrionuevo (2018) en su tesis titulada: Diagnóstico de la situación financiera y propuesta de una auditoría financiera para la empresa pesquera concentrados de proteínas S.A.C. Chimbote, 2016, tuvo como metodología el nivel descriptivo y de tipo cuantitativo, la población fueron los EE.FF. de todos los años de operación de la empresa, obteniendo como resultado que: Los resultados antes de las participaciones, resultados antes de impuestos, impuesto a la renta y resultados del ejercicio el comportamiento a través del tiempo es proporcionalmente igual; al 2011 el

incremento fue de 168.09%, luego al 2012 disminuyeron en 41.76%, al 2013 la disminución fue de 14.39%, al 2014 estos resultados incrementaron en 141.26% y al 2015 en 18.67%, finalmente se concluyó que se analizaron y evaluaron los estados financieros mediante el análisis horizontal, vertical y de ratios de COPROSAC, y estos mostraron que entre el 2010 y 2015 la cuenta caja y bancos disminuyó, la cuenta de mercaderías se mantuvo casi estable, las cuentas por cobrar y el activo 86 fijo incrementaron considerablemente, además los activos corrientes disminuyeron en comparación a los activos no corrientes. Por otro lado, las obligaciones financieras a corto plazo y los pasivos a largo plazo incrementaron, así como las utilidades del ejercicio, además los pasivos disminuyeron en comparación al patrimonio y se formuló una propuesta de auditoría financiera para la empresa pesquera COPROSAC, que permita la toma de decisiones adecuadas.

2.1.4 Locales

Heredia (2019) en su tesis titulada: La Auditoría y su Relación con el Pago de Impuestos en los Hoteles Top de Huaraz, 2017, tuvo como objetivo general: Determinar la auditoría y su relación con el pago de impuestos en los hoteles top de Huaraz, 2017. La metodología se desarrolló de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo – correlacional, la población estuvo conformado por 27 gerentes de los hoteles top de Huaraz, se usó la técnica de la encuesta y la observación, obteniendo como resultado: el 77.78% de los empresarios respondieron que el auditor realiza su plan de trabajo y de esa manera lleva a cabo sus actividades de una manera ordenada y un 92.59% de los propietarios de los hoteles top respondieron que si cumplen con el pago respectivo de sus impuestos, finalmente se concluyó que la auditoría se relaciona con el pago de impuestos de las empresas rubro hotelería; debido a que la auditoría

genera un efecto positivo por los resultados que brinda, ya sea favorables o negativos, pero son reales; ante ello se tomará medidas correctivas, y así poder llevar por un camino correcto a la empresa.

Mejía (2016) en su tesis titulada: Auditoría financiera y prevención de irregularidades en la empresa Huaraz Market, 2015, tuvo como objetivo general: Determinar si existe relación entre auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la Empresa Huaraz Market en el año 2015. La metodología se desarrolló a nivel descriptivo y fue de tipo cuantitativo, la población estuvo conformado por 41 trabajadores de la empresa Huaraz Market, obteniendo como resultado: El 60.98% respondieron que se incumplió los principios contables y solo un 39.02% dijeron que no se incumplió los principios contables; el 53.66% respondieron que el nivel de irregularidades es medio, al contrario de un 14.63% dijeron que es bajo y el 31.71% respondieron que el nivel de irregularidades es alto, finalmente se concluyó que la auditoría financiera al estar relacionada de manera directa con los mecanismos de prevención de irregularidades, constituya una herramienta eficaz de control y gestión de la Empresa Huaraz Market, en la medida que la auditoría financiera constituye un medio disuasivo para evitar que se cometan actos fraudulentos o erróneos en la empresa.

Ramírez (2015) en su tesis titulada: Auditoría tributaria y evasión de impuestos en las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz, 2014, tuvo como objetivo general: Determinar la Auditoría tributaria y la evasión de impuestos en las empresas Constructoras de la ciudad de Huaraz, 2014. La metodología se desarrolló a nivel descriptivo y fue de tipo cuantitativo, tuvo como población a 123 gerentes de las empresas constructoras, la técnica aplicada fue la encuesta y la entrevista,

obteniendo como resultado: El 90% sabían de la contrastación de las prácticas contables realizadas con las normas, el 94% sabían del cumplimiento del principio de objetividad de la auditoría tributaria, el 87% sabían del cumplimiento del principio de confidencialidad de la auditoría tributaria, el 94% sabían de la comunicación de los resultados de la auditoría tributaria, el 88% conocían que la evasión tributaria permite que el Estado no cuente con los recursos necesarios, finalmente se concluyó que se ha descrito la auditoría tributaria de la empresa constructora en la ciudad de Huaraz, 2014; con el 92% conocían de la auditoría tributaria a la empresa constructora, el 92% que sabían de la verificación de la información correspondiente a las operaciones contables, el 87% que sabían de la revisión de las bases imponibles, créditos, tasas e impuestos, el 90% que sabían de la contratación de las prácticas contables realizadas con las normas.

Valladares (2015) en su tesis titulada: Caracterización de la auditoría tributaria en las MYPES del sector servicios rubro construcción en Huaraz, 2013, tuvo como objetivo general: Determinar las características de la auditoría tributaria en las MYPES del sector servicio rubro construcciones en Huaraz en el 2013. La investigación se desarrolló a nivel descriptivo y es de tipo cuantitativo, tuvo como población 85 gerentes de las Mypes constructoras, se utilizó la técnica de la encuesta y el método del cuestionario, obteniendo como resultado: El 60% afirmaron que aplicaron auditoría tributaria en su Mype en los últimos 5 años, el 72% afirmaron conocer de alguna anomalía al pago de impuestos, el 78% conocían las etapas de la auditoría tributaria, el 56% indicaron haber realizado la auditoría preventiva en su Mype, el 83% afirmaron que fueron auditados por tipos de auditores dependientes, el 100% opinaron que los auditores utilizaron métodos de auditoría, el 83% indicaron

que los auditores cumplieron los principios de auditoría tributaria, finalmente se concluyó que se han identificado los objetivos de la auditoría tributaria en las Mypes del sector servicio rubro construcciones de Huaraz en el 2013, consistente en determinar la veracidad de la información consignada, verificar que la información declarada corresponda a las operaciones anotadas en los registros contables, verificar que las bases imponibles, créditos, tasas e impuestos estén debidamente aplicados y sustentados.

Flores (2017) en su tesis titulada: La auditoría financiera en la gestión de las empresas constructoras en Huaraz – periodo 2015, tuvo como objetivo general: Determinar que la auditoría financiera influye en la gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz en el período 2015. La metodología se desarrolló a nivel descriptivo y fue de tipo cuantitativo, tuvo como población a 73 empresas constructoras, utilizo la técnica del cuestionario, obteniendo como resultado: El 76% indico que el auditor visita la empresa antes de iniciar la auditoría; el 95 % de los empresarios indican que se establecen objetivos y el alcance de auditoría; el 81% indico que se realiza la planeación específica de auditoría; el 90% indico que se realiza un programa de auditoría; el 86 % indico que se realizan pruebas de auditoría y el 100% indico que el auditor emite el dictamen sobre los EE.FF, finalmente se concluyó que se han identificado los objetivos de la auditoría tributaria en las Mypes del sector servicio rubro construcciones de Huaraz en el 2013, consistente en determinar la veracidad de la información consignada, verificar que la información declarada corresponda a las operaciones anotadas en los registros contables, verificar que las bases imponibles, créditos, tasas e impuestos estén

debidamente aplicados y sustentados, contrastar las prácticas contables realizadas con las normas tributarias.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1 La Auditoría

El principal papel de la Auditoría es lograr una excelente función de la empresa por la constante evaluación crítica e independiente que se hace constantemente por parte del auditor, seguido de unos parámetros para calificar y poder presentar recomendaciones que orienten al mejoramiento de una empresa o entidad (Mantilla, 2009).

Así mismo, Mejía (2016) afirma que

la Auditoría es el examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones financieras y/o Administrativas, que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe conteniendo opinión sobre la información financiera y/o administrativa auditada, así como conclusiones y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (P. 15)

Por otro lado, Auditworld (2012) indica que la Auditoría:

Es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de

diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones (párr. 1).

Finalmente Baila indica que la auditoría se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades educativas, poderes públicos, ámbito policial, entorno ambiental, etc.; es decir en toda organización social (Baila, s.f).

2.2.2 Objetivo de la auditoría

El principal objetivo de la auditoría es facilitar el trabajo del auditor, proporcionando elementos técnicos con la única finalidad de obtener toda información y la comprobación que sea necesaria para fundamentar la opinión profesional referente a los aspectos de la empresa auditada (Barrionuevo, 2018).

Así mismo el auditor evalúa, analiza, recomienda, asesora y brinda toda información que tenga relación con las actividades realizadas por el auditor mediante un examen. La auditoría es un apoyo para una empresa u organización y también para todos sus miembros de estas, ya que proporciona los análisis y evaluaciones que fueron revisadas (Pallerola y Monfort, 2015).

2.2.3 Normas Internacionales de Auditoría

Las normas internacionales de auditoría son de carácter obligatorio en la ejecución de las auditorías que se realicen a las empresas en los periodos determinados. La aplicación de las NIA es muy importante, ya que nos servirá para tomar evidencias exactas de la situación en la que se encuentre una empresa, así

también su desempeño al momento de la evaluación en el área contable (Federación Internacional de Contadores, 2011).

2.2.3.1 La NIA 200: Objetivos generales del auditor.

La NIA 200 explica que cuando un auditor somete los estados financieros a una auditoría, estos estados deben ser preparados y supervisados por los responsables de la administración o gerencia de la empresa, por tanto, la administración o gerencia no es responsable y tampoco da validación a disposiciones legales o reglamentarias en la auditoría. En cambio, sí una auditoría se realiza con las NIA esta se realizará con la responsabilidad de la administración o gerencia, en tanto serán responsables de la auditoría a realizar. Por lo tanto, la auditoría de los estados financieros no libra de las responsabilidades a la administración o gerencia en el proceso de auditoría (Ames, 2010).

2.2.3.2 La NIA 220: Control de Calidad para una Auditoría de Estados Financieros.

La NIA 220 menciona que el auditor tiene una responsabilidad con el proceso del control de calidad en cuanto realice la auditoría de los estados financieros. El control de calidad refiere a la responsabilidad de los requisitos éticos, el desempeño de trabajo, la calidad, recursos humanos, etc. El control de calidad mediante las políticas y cumplimiento de las normas de auditoría, busca priorizar la calidad en la auditoría realizada (Tapia, Castillo & Guevara 2016).

2.2.3.3 La NIA 300: Planeación de una Auditoría de Estados Financieros.

La NIA 300 refiere que un plan de auditoría a los estados financieros debe basarse a base de estrategias generales y tener en cuenta el entorno de la empresa. Así también del desarrollo de un plan de trabajo para que el auditor pueda administrar correctamente el trabajo de auditoría y demostrar un resultado efectivo. El auditor en el desarrollo de la auditoría a los estados financieros puede escoger su equipo de trabajo, con las suficientes capacidades para facilitar el trabajo de auditoría (Auditool, 2010).

2.2.3.4 La NIA 500: Evidencia de Auditoría.

La NIA 500 menciona que el auditor es responsable en los procedimientos de auditoría que realice en una empresa u organización, con la finalidad de obtener evidencias de la auditoría, esta norma sirve para evidenciar una auditoría a los estados financieros (Federación Internacional de Contadores, 2011).

2.2.3.5 La NIA 720: Responsabilidades del auditor con otra información en Documentos que contienen los Estados Financieros Auditados.

La NIA 720 menciona que cuando el auditor encuentre información en otros documentos que contengan los estados financieros, este no tendrá la responsabilidad de brindar la opinión al resultado de la auditoría, aunque el auditor si puede tomar la consideración de otra información para dar credibilidad a la auditoría de los estados financieros (Auditool, 2010).

2.2.4 Principios de la Auditoría

Los principios son fundamentos básicos con carácter obligatorio es decir que estos principios tienen que ser respetados por los auditores, por lo tanto, los principios son reglas que se tienen que seguir en los procesos de auditoría. Si la auditoría es realizada con los principios, el auditor obtendrá como resultado el logro de los objetivos de la auditoría (Parsowith, 2007).

2.2.5 Clasificación de los principios de la auditoría

Los principios de auditoría son generalizados por un consenso internacional y determina los siguientes principios de auditoría:

- **Principios generales:** El auditor al momento de realizar una auditoría debe tener la formación técnica, la capacidad profesional, la diligencia, la independencia, responsabilidad y el secreto profesional. Estos principios afectan a la competencia profesional de auditoría (Caldas, 2018).
- **Principios Relativos al trabajo de Auditoría:** El auditor debe contar con una planificación para el proceso de auditoría, con la finalidad de alcanzar los objetivos de auditoría de manera eficaz, también deberá supervisar el trabajo y a sus miembros de trabajo, deberá estudiar el control interno, deberá cumplir las leyes y normas de auditoría y por último tiene que evidenciar y evaluar la auditoría realizada (Wittington y Pany, 2005).
- **Principios para la realización de informes de auditoría:** Los informes finales de la auditoría muestran los resultados y las conclusiones aplicados a los estados financieros, estos informes contienen toda información necesaria para la empresa auditada. Por lo tanto, el auditor debe presentar en forma

debida, esto dará lugar a informes escritos que presenten información con objetividad y claridad fundamentando los resultados (Wittington y Pany, 2005).

2.2.4 Elementos de la Auditoría

En el estudio de Pallerola y Monfort (2015) En el proceso de auditoría el auditor debe tener en cuenta los elementos de auditoría, con el fin de realizar el trabajo de manera correcta y así poder obtener veracidad en los resultados. El auditor realiza técnicas como elementos y estos son los siguientes:

- **Estudio General.** - El auditor estudia a la empresa en la que realizara la auditoría, revisa las cuentas y operaciones comerciales con la finalidad de llegar a una conclusión en la realización de su estudio (Pallerola y Monfort, 2015).
- **Análisis.** - El auditor se encarga de realizar un estudio a las cuentas de los estados financieros (Chavarría, 2014).
- **Inspección.** - El auditor verifica los bienes tangibles en posesión de la empresa (Caldas, 2018).
- **Investigación.** - El auditor junta información a base de entrevistas con los empleados o administrativos de la entidad u organización (Arens, Elder y Beasley, 2007).
- **Examen.** - El auditor realiza la auditoría en una determinada empresa y organización (Wild, Subramanyam y Halsey, 2007).

- **Normas Internacionales.** - Las normas Internacionales de Auditoría es un elemento fundamental para la auditoría, ya que ayudara al auditor a realizar un correcto trabajo sin incumplir el reglamento (Auditool, 2010).
- **Resultados.** - Los resultados son la parte final de la auditoría, para que el auditor pueda dar la opinión referente al estado de situación financiera de la empresa (Espino, 2014).

2.2.5 Marco Conceptual

2.2.5.1 Tipos de Auditoría.

Hoy en día es muy compleja la supervisión de las distintas actividades que realiza una empresa comercial, por tal razón las empresas tienen departamentos y responsables dentro del entorno de sus actividades.

Es por ello que la dirección general de la empresa define las políticas para el entorno de la empresa y los objetivos que tenga la empresa, la dirección controla los procedimientos y los planes que son de carácter prioritario para ponerlos en práctica. El auditor es el analista que lleva la investigación dentro de una empresa, controla las operaciones pasadas, los análisis y las recomendaciones del auditor tienen que ser una ayuda para los trabajadores y para la dirección general de la empresa y así poder llevar un mejor control (Arens, Elder y Beasley, 2007).

Finalmente, podemos afirmar que los análisis del auditor sirven para mejorar las operaciones de la empresa, también para incrementar los beneficios en esta. Por tanto, existen diferentes tipos de auditoría para cada empresa dedicada a los diferentes rubros de negocio.

- **Auditoría Administrativa.-** El auditor administrativo se encarga de revisar la estructura de una empresa o una entidad, es decir estudia la organización estructural de esta; también es encargado de los métodos que controlan y del empleo que da a sus recursos materiales y recursos humanos (Chavarría, 2014).
- **Auditoría Gubernamental.-** El auditor es encargado de evaluar las operaciones financieras y de administración que se realizan en las empresas del sector público, por ejemplo, las municipalidades (Comisión de Investigación en Contabilidad y Auditoría Gubernamental del Colegio de Contadores Públicos de México, 2020).
- **Auditoría Operativa. -** El auditor operativo evalúa las áreas de funcionamiento y las operaciones de cierta empresa comercial, buscando establecer la empresa cuenta con los controles adecuados para llevar las operaciones con eficiencia. La función principal de la auditoría operativa es revisar el sistema del control interno de una empresa (Espino, 2014).
- **Auditoría Interna. -** El auditor trabaja en calidad de dependencias, es decir trabaja para una empresa determinada. El auditor es encargado de revisar los registros con efectividad de los controles y de las operaciones contables, que son de gran importancia en la gerencia y es un elemento de gran importancia dentro del control interno, ya que es un recurso muy importante para el control administrativo (Santillana, 2013).
- **Auditoría Externa. -** La auditoría externa es realizada por contadores públicos colegiados, que trabajan de manera independiente y solo guardan relación con la empresa que auditan. El resultado del auditor es el de brindar

la opinión sobre la situación financiera y los resultados de una empresa económica (Espino, 2014).

2.2.5.2 Auditoría Tributaria.

La auditoría tributaria consiste en hacer un examen especial a una empresa con la finalidad de determinar la deuda tributaria que tenga esta y se apoya por técnicas de la auditoría financiera, ya que también evalúa el control interno de una empresa y buscar evidencias. La auditoría tributaria determina la deuda tributaria de una empresa (Huaroto, 2009).

2.2.5.2.1 Clases de Auditoría Tributaria.

- **Auditoría Tributaria Fiscal.** - El auditor determina la recaudación y fiscalización que existe en la administración tributaria y este se rige mediante procedimientos y normas del código tributario (Hernando, 2017).
- **Auditoría Tributaria Independiente.** - El auditor realiza informes que son de utilidad para la administración de una empresa. Esta clase de auditoría no tiene la aprobación en el estado peruano (Merlin, 2014).

2.2.5.2.2 Métodos de la Auditoría Tributaria.

- **Método tradicional.** - El método tradicional de la auditoría tributaria consiste en evaluar y formular las cuentas y reparos en la Declaración Jurada (Huaroto, 2009).

- **Método Analítico.** – Según Ruiz y Molina (2019) “Este método recibe el nombre de analítico porque está basado en el examen realizado a las cuentas específicas del Mayor General, cruzando información de los asientos y los libros de donde provienen”. (p. 49)

2.2.5.2 Auditoría Financiera.

La auditoría financiera comprueba la legalidad y regularidad del uso de los recursos, es llevada a cabo por auditores independientes con la finalidad de determinar procedimientos y actividades organizativos y prever en qué medida se ajustan a las normas y criterios previamente establecidos (Tapia, Castillo & Guevara 2016).

La auditoría financiera revisa los estados financieros, así también las operaciones financieras que transcurrieron en una determinada empresa con la finalidad de dar una opinión profesional, el proceso de auditoría financiera consiste en hacer un examen de los hechos que sustenten los estados de situación financiera en una determinada sociedad, este examen es ejecutado por el auditor con la finalidad de llegar a un dictamen referente a la responsabilidad que tengan los resultados de las operaciones, para así poder determinar si las disposiciones legales están en cumplimiento y así poder formular las conclusiones necesarias en la gestión financiera y el control interno de la sociedad (Espino, 2014).

Así mismo Hernández (como se citó en Mejía, 2016) sostiene que consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un contador público, cuya conclusión es un dictamen a cerca de la corrección de los estados financieros de la empresa, el

objetivo principal es opinar si los estados financieros de una empresa presentan, o no razonablemente la situación financiera, el resultado de sus operaciones, y los cambios de su posición financiera, la Auditoría Financiera se efectúa en forma externa, por su amplia utilidad de validar la información financiera frente a terceros, pero esto no implica que no pueda efectuarse en forma interna, aunque esto no es usual por lo restringido de su uso.

La auditoría financiera analiza a los estados financieros en conjunto, cuyo objetivo es el expresar una opinión acerca de la veracidad de los principios y normas legales que servirá para la mejora en la gestión financiera, así también para el control interno de la empresa (Sánchez, 2006).

Por lo tanto, para que los estados financieros puedan ser confiables, se debe verificar que la información contenida esté libre de errores y desviaciones importantes. La auditoría es una herramienta que brinda seguridad veraz a los usuarios, que toda información que sea auditada cumpla con representar la situación precisa de la empresa mediante los estados financieros (Sandoval, 2012).

González (2003) señala que: “Los usuarios de la información financiera de estas entidades son inversores, agencias gubernamentales y el público en general” (p. 402).

Finalmente cabe señalar que los usuarios vienen a ser aquellas personas que pueden acceder a estos datos financieros, considerados de un alto grado de confidencialidad.

2.2.5.3 Los Estados Financieros.

Los estados financieros tienen la función de presentar los resultados finales de un proceso contable, también es un documento que presenta toda la información financiera de una empresa, es la representación de la evolución financiera y la situación financiera de una empresa en un periodo determinado (Prieto, 2010).

Así mismo, los estados de situación financiera determinan las unidades monetarias de la operación financiera y los resultados de las operaciones y también los cambios que hubo en el capital de una empresa, muestran los resultados del manejo de recursos por la administración de la empresa mediante los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, cambios en el capital, flujo de efectivo, etc. Toda información que brinde los estados financieros es requerida por la administración de la entidad, ya que sirve para la toma de decisiones futuras en la empresa (Bernal & Bernal, 2017).

Finalmente se puede afirmar que el objetivo principal de los estados financieros es de brindar toda información financiera y las variaciones de una empresa, así también brindar el desempeño financiero.

2.2.5.4 Presentación de los Estados Financieros.

Los estados financieros contienen información que está estructurada técnicamente y cuyo objetivo es el de brindar información sobre la situación financiera en el que se encuentre una empresa o entidad, brinda los resultados de las operaciones realizadas sea por costos, gastos o ingresos (Godoy, 2004).

Finalmente se puede decir que los estados de situación financiera pueden demostrar la eficiencia de la gerencia por el manejo de los recursos que se le confiaron.

2.2.5.4 Principios de los Estados Financieros.

- **Principio de devengado:** El principio de devengado refiere a que las transacciones de algún hecho económico deben ser registrados al tiempo que ocurre y no al momento del cobro o el pago. Así también los gastos deben ser presentados en los estados de ganancias y pérdidas, ya sea en los ingresos obtenidos o costos incurridos (Videla, 2007).
- **Principio de empresa en marcha:** El principio de empresa en marcha refiere a que una empresa tiene que estar en funcionamiento, para ello la administración o gerencia evalúa la capacidad de la empresa y lo proyecta al futuro, esto servirá para tomar la decisión de continuar como una empresa en marcha. Cabe resaltar que una empresa tenga la finalidad de suspender sus operaciones o liquidar esta, no se considera una empresa en marcha empresa (Filgueira, 2017).

2.2.5.5 Cualidades de los Estados Financieros.

- **Comparabilidad.** – La información que brinda los estados financieros debe ser comparable a la información de distintas entidades, con el fin influir en la toma de decisiones (Bernal et al, 2018).

- **Fiabilidad.** – Para que la información de los estados financieros sea fiable debe estar libre de errores, debe ser neutral, debe representar las transacciones y otros registros económicos con veracidad (Flores, 2014).
- **Relevancia.** – La información que proporciona los estados financieros debe ser relevante, esto refiere a que esta información debe influir en las decisiones que puedan tener los usuarios ante este, y esta información también debe influir en la toma de decisiones para con la empresa (Bernal & Bernal, 2017).
- **Comprensibilidad.** – La información que proporciona los estados financieros debe ser entendible para los usuarios de este, la comprensibilidad refiere a que toda información de los estados financieros debe ser precisa y entendible (Wild, Subramanyam y Halsey, 2007).

2.2.5.5 Usuarios de los Estados Financieros.

- **Usuarios Internos.** - Los usuarios internos son los que forman parte de una empresa, sean los trabajadores de esta empresa, como también los gerentes, administradores, socios, etc. (Flores, 2014).
- **Usuarios Externos.** – Los usuarios externos de una empresa son personas que no conforman la empresa, pueden ser los inversionistas, accionistas, prestamistas, proveedores, etc. (Cruz, 2010).

2.2.5.6 Elementos del Estado de Situación Financiera.

El estado de situación financiera es un informe contable, referencia toda la situación financiera de una empresa o entidad en una determinada fecha, al estado de

situación financiera lo constituyen el Activo (Bienes en posesión de la empresa), Pasivo (Obligaciones o deudas con terceros) y Patrimonio Neto (Obligaciones por parte de accionistas o dueños de la empresa) (Colectivo de Autores, 2006).

2.2.5.6.1 Activo. Los activos son bienes que posee una empresa de hechos pasados con la finalidad de obtener ganancias a tiempo futuro, se espera que estos activos generen un flujo de efectivo, el activo se divide en dos partes: Activo corriente y Activo no corriente (Guerrero, 2015).

➤ **Activo Corriente.** - Está conformado por los bienes y derechos que se utilizaran, enajenar o convertirse liquido en los ejercicios de la actividad económica de la empresa y estos tienen que ser en menos de un año. El tiempo refiere a que estos bienes tienen que ser parte del uso diario del negocio y por tal no duran mucho tiempo en el patrimonio (Vite, 2017).

➤ **Activo No Corriente.** – Está conformado por los bienes, derechos e inversiones que conforman la estructuración de una empresa, ya que el funcionamiento de estos bienes se utilizara a largo tiempo. El activo no corriente son los bienes que no se utilizan en procesos productivos o comerciales y estos tienen duración por un plazo mayor al año (Colectivo de Autores, 2006).

2.2.5.6.2 Pasivo. El pasivo es un fragmento cuantitativo de toda obligación presente que pueda tener una empresa ya sean en efectivo, bienes o servicios con otras entidades a hechos de eventos pasados. El pasivo se divide en dos partes: Pasivo Corriente y Pasivo no Corriente (Fierro, 2011).

- **Pasivo Corriente.** – Se considera pasivo corriente cuando una deuda u obligación por parte de una entidad espera ser cancelada en el ciclo de operaciones de la entidad, esta obligación no debe pasar de un año a la fecha del estado de situación financiera (Moreno, 2015).
- **Pasivo No Corriente.** - Se clasifica pasivo no corriente a las obligaciones de hechos pasados que pueda tener la empresa, estas obligaciones deben tener plazos mayores a un año para su cancelación (Altahona, 2009).

2.2.5.6.3 Patrimonio Neto. El patrimonio neto es el valor Real de la empresa, para hallar el patrimonio se debe restar el total activo y el total pasivo obteniendo como resultado el valor Real. El patrimonio neto es compuesto por 3 categorías que estarán reflejados en el estado de situación financiera (Guerrero, 2015).

- **Fondos Propios.** – Estos fondos tienen diferentes orígenes, ya sean por recursos de la actividad generados por la empresa, refiere al financiamiento propio, beneficios obtenidos o auto afinación. Los fondos también pueden ser originados por las aportaciones de los socios o propietarios ya sea en dinero u otros activos al momento de constituirse la empresa. Los fondos están integrados por el capital, las reservas y los resultados del ejercicio (Tarango, 2014).
- **Ajustes por valor Razonable.** – Son las variaciones que pueda tener el valor razonable de los instrumentos financieros disponibles para la venta contable (Pinda y Vega, 2019).

- **Donaciones, Subvenciones y legados.** – Son donaciones que la empresa haya podido tener durante el ejercicio (Muñoz, 2008).

2.2.5.7 Información de los Estados Financieros.

- **Información Periódica.** - Todo dato registrado en los estados financieros tienen que ser en cada fecha y periodo determinado (Wild, Subramanyam y Halsey, 2007).
- **Desarrollo de la administración.** - El analista debe percibir e interpretar la política de una determinada empresa para reflejarla en los estados financieros (Pinda y Vega, 2019).
- **Numéricos.** - Los estados financieros se detallan cuantitativamente y en unidades monetarias (Wild, Subramanyam y Halsey, 2007).

2.2.5.8 Componentes de los Estados Financieros.

- **Estado de Resultados.** - El estado de resultados puede determinar los logros alcanzados o las pérdidas que se obtuvieron durante un periodo en una determinada empresa, el estado de resultados demuestra toda información referente a las operaciones comerciales ya sean los ingresos, costos y gastos de una empresa en un determinado periodo para determinar la utilidad o la pérdida neta. El estado de resultados es muy importante, ya que permite a la administración general de una empresa conocer los resultados de toda operación que se realizó en un determinado periodo, ya que determinaran si cumplieron con las metas

establecidas o en caso de pérdida tomar decisiones para alcanzar las metas establecidas (Guerrero, 2015).

Según Alcarria (2016) el objetivo principal del estado de resultados es determinar los logros que se obtuvieron por una empresa durante un periodo determinado, así también busca determinar los siguientes puntos:

- Evaluar si existe un desempeño en una empresa.
- Estimar la existencia de crédito de una empresa.
- Evaluar la rentabilidad de una empresa.
- Estimar el tiempo, la cantidad y la seguridad del flujo de efectivo.
- Medir riesgos y Repartir dividendos (Alcarria, 2016).

- **Estado de Flujo de Efectivo.** - El estado de flujo de efectivo es muy importante, ya que brinda el movimiento de efectivo y sirve para realizar una evaluación de la capacidad que tienen las empresas para poder generar efectivo y equivalentes de efectivo con la finalidad de llegar a la toma de decisiones en una empresa (Solá, 2009).
- **Nota a los Estados Financieros.** - Las notas a los estados financieros son las representaciones de los hechos que detallan los movimientos de las cuentas, las que deben ir adjuntas a los estados financieros, así también representan la información que no se refleja en los estados financieros, esta información es importante para la toma de decisiones en una empresa. También es importante, ya que determinara el valor de las acciones de una empresa (MEF, 2004).

- **Estado de Cambios en el Patrimonio.** - Es un documento contable que brinda la información referente a los cambios que ocurrieron en el patrimonio neto, ya sea por aumento o disminución a lo largo del transcurso de las operaciones comerciales, este documento explica las causas de estas variaciones en el patrimonio (Guerrero, 2015).

2.2.5.9 Las Mype.

Las Mype, denominadas como Micro y Pequeñas empresas, son empresas en constitución sean por personas jurídicas o naturales cuyo objetivo es el de ofrecer actividades de comercio, servicios, producción, extracción o transformación. Estas empresas serán inscritas en el registro REMYPE (Morales y Alvarez, 2015).

- **Micro Empresa:** Es considerada como micro empresa si las ventas no superan los 150 UIT en ventas anuales y solo cuenta de 1 a 10 trabajadores en la empresa (El Peruano, 2003).
- **Pequeña Empresa:** Es considerada como pequeña empresa si las ventas anuales son de 150 UIT a 1700 UIT y cuenta de 1 a 100 trabajadores en la empresa (El Peruano, 2003).

2.2.5.10 Sector Comercio.

Es un sector de actividad socioeconómica que se dedica al comercio, ya sea en compra, venta o transformación de un bien. Así mismo se puede decir que el comercio consiste en intercambiar o realizar transacciones al por mayor o menor de algún bien o servicio a cambio de algo del mismo valor, sin embargo, para la realización de este acto es necesario que exista de por medio un comerciante

(persona natural o jurídica) con experiencia habitual dentro del sector comercio (SCIAN, 2002).

- **Comercio Minorista**

Según Cisneros (2017) referente al comercio minorista indica que:

“El comercio minorista en el Perú, como en toda parte del mundo, es una actividad importante en la economía. El dedicado a los alimentos y abarrotes es a su vez un componente importante de aquel”. (p. 2)

- **Comercio Mayorista**

Según Carrillo (2017) referente al comercio Mayorista indica que:

“La naturaleza del comercio, esta distinguida desde el proceso de fabricación o cosecha del producto hasta el comerciante, distribuidor, logística y cliente. Integrando las actividades de, post venta de los productos a minoristas u comerciantes dedicados a su actividad”. (p. 39)

Por otro lado, INEI (Como se citó en PerúRetail, 2019) indica que para el año 2019 en el comercio minorista hubo mayor movilidad en la venta en supermercados, hipermercados y minimarkets, por mayor demanda de productos de primera necesidad, incentivada por ofertas con vales de descuento en diversos productos, sumado a las campañas de publicidad y nuevas líneas de negocio.

Así mismo INEI (Como se citó en El Comercio, 2019) indica que para el año 2019 el comercio mayorista aumentó en 3,37% como resultado de las mayores ventas

de alimentos, bebidas y tabaco, destinada a establecimientos minoristas y restaurantes.

Finalmente se dilucida que el sector comercio es muy importante para la sociedad peruana, ya que brinda bienes para satisfacer las necesidades de la población, así mismo es un gran generador económico para el estado peruano.

2.2.5.11 Rubro Abarrotes.

Según La Real Academia Española (2014) la palabra Rubro tiene el significado de título o categoría que reúne en un grupo o entidades que tienen en comparación algunas características. Así mismo la palabra Abarrotes tiene el significado de bienes comerciales consumibles de venta ordinaria y uso diario.

Es por ello que podemos decir que el rubro abarrotes se dedica a la compra y venta al por mayor o menor de productos comestibles que son dirigidos a consumidores finales.

Sin embargo, debido a la pandemia del COVID – 19 en el año 2020 se pudo observar que gran parte de rubros en el Perú cambiaron el giro del negocio por la venta de abarrotes, esto sucedió por la alta demanda y la necesidad de la población. Según INEI (2020) para el año 2020 el comercio al por mayor se incremento en un 2.67% en las ventas abarrotes tanto como bebidas, tabaco y alimentos mayormente ofrecidos por los minimarkets, supermercados, tiendas minoristas y bodegas.

Finalmente se dilucida que la compra y venta de abarrotes es necesaria y fundamental para toda población humana, ya que dentro de ello se encuentran los productos de primera necesidad y sin estos productos no podríamos vivir.

2.2.5.12 Los Impuestos.

Son aportes que realizan las empresas, estas empresas están obligadas por ley, así el estado obtiene recursos monetarios para brindar bienes y servicios públicos a la comunidad. La importancia de los impuestos deriva en que el estado mediante ello puede conseguir recursos monetarios con la finalidad de brindar servicios sociales como salud, educación, justicia, obras públicas, etc. Todo lo mencionado es importante para el desarrollo del país. El no cumplir con el pago de impuestos impide que el gobierno obtenga los recursos necesarios para poder invertir en las necesidades de la sociedad, por tanto, es de carácter importante cumplir en el pago de impuestos (Muñoz, 2014).

2.2.5.12.1 Impuestos Tributarios. Las pequeñas y micro empresas que tienen una contabilidad completa, tienen el carácter obligatorio de llevar los libros contables, por tanto, están obligados a pagar tributos al estado. En otras palabras, toda empresa natural o jurídica que emita comprobantes de pago tiene la obligación de pagar tributos de acuerdo al régimen tributario al que se encuentre vinculado. Las micro y pequeñas empresas son muy importantes en el Perú, ya que existen muchas. Las MYPES pagan impuestos y así contribuyen económicamente al aumento del Producto Bruto Interno (PBI) del país, así también generan empleo en la población (SUNAT, 2011).

2.2.5.12.2 Impuesto General a las Ventas (IGV). Es un impuesto que se aplica a los ciclos de distribución y producción, este impuesto se les aplica a los consumidores finales y se determina en los precios de compra o servicios. Así mismo, SUNAT (como se citó en Heredia, 2019) al IGV se

aplica una tasa de 16% en las operaciones gravadas en el IGV a esa tasa se añade la tasa de 2% del Impuesto de Promoción Municipal (IPM), de tal modo a cada operación gravada se le aplica un total de 18% que es la suma del IGV + IPM. Las características se le denomina no acumulativo, porque solo grava el valor agregado de cada etapa en el ciclo económico, deduciéndose el impuesto que gravo las fases anteriores, se encuentra estructurado bajo método de base financiera de impuesto contra impuesto (debito contra crédito), es decir que el valor agregado se determina restando del impuesto que se aplica al valor de las ventas, con el impuesto que gravo las adquisiciones de productos relacionados con el giro del negocio.

2.2.5.13 Régimen Tributario.

El régimen tributario son diferentes categorías en las que una empresa ya sea personas natural o jurídica estará registrada, el régimen tributario es controlada por la SUNAT. En el régimen tributario se pagan diferentes tipos de impuestos de acuerdo al tipo y el tamaño de la sociedad. Existen diferentes tipos de regímenes tributarios como:

- **Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER):** Este régimen se adapta a las micro empresas dedicadas al comercio de bienes o a prestar servicios, en este régimen se puede emitir facturas a clientes y estará conformado por personas jurídicas o naturales. Las empresas que pueden conformar este régimen son las que tengan ingresos y compras anuales

no mayores a s/525,000, así también no cuenten con más de 10 trabajadores (Ministerio de la Producción, 2010).

- **Simplificado (NRUS):** En este régimen pueden ingresar las micro empresas, mayormente este régimen es para las personas naturales o personas que trabajan independientemente mediante oficios, la empresa registrada en este régimen puede emitir tanto boletas como tickets como comprobantes de pago. La determinación del impuesto a pagar es a base de las compras o ventas, es decir si la empresa tiene s/. 5,000.00 en compras o ventas su deuda tributaria será de S/. 20.00 mensuales y si tiene más de S/. 5,000.00 hasta S/.8,000.00 su deuda tributaria mensual será de S/. 50.00 (Ministerio de la Producción, 2010).
- **Régimen MYPE Tributario (RMT):** Este régimen es dirigido a Micro y Medianas empresas tanto personas naturales como jurídicas cuyos ingresos netos no superen los 1700 de la Unidad Impositiva Tributaria, en este régimen se pueden emitir cualquier tipo de comprobante de pago, la deuda tributaria será según los ingresos netos si la empresa llega a las 300 UIT mensualmente se pagará el 1% y si supera las 300 UIT hasta 1700 UIT la tasa será del 1.5% (Ministerio de la Producción, 2010).

2.2.5.13 Evasión Fiscal o Tributaria.

Las empresas que prestan servicios o realizan la venta de bienes, obligadamente tienen que emitir comprobantes de pago, esta será la prueba de que la empresa factura sus operaciones comerciales y por tanto tiene que declarar sus obligaciones de impuestos ante la SUNAT, pero existen malos actos realizados por algunos contribuyentes, violan la Ley con la finalidad de evitar pagar o reducir la

cantidad de impuestos que tienen por obligación con la SUNAT (Montano y Vásquez, 2016).

Estas personas utilizan estrategias o maniobras con la finalidad de cometer su objetivo ya sea el de no declarar los ingresos percibidos o utilizar documentos falsos como comprobantes de pago fantasmas, entre otras estrategias para evadir impuestos (Ochoa, 2013).

Finalmente, se dilucida que estos actos son realizados por personas naturales o jurídicas y la consecuencia que originan al Perú es la reducción del PBI y del presupuesto público que es designado para programas sociales anualmente.

2.2.5.13.1 Sanciones de la Evasión Fiscal. Una persona que no cumple con la obligación tributaria o hace un acto en dolo de la evasión tributaria estaría infringiendo la ley, por lo tanto, la pena hacia estos actos es sancionada con el encarcelamiento del responsable y los implicados en los malos actos realizados (Cerna, 2017).

2.3 Hipótesis

Según Hernández y Mendoza (2018) referente a la hipótesis:

No siempre debemos establecer hipótesis. Formulamos o no hipótesis dependiendo del alcance inicial del estudio, el cual, a su vez, depende del planteamiento del problema. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son solamente aquellas que tienen un alcance correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra, un dato o un hecho. (p. 124)

Por lo expuesto anteriormente este trabajo de investigación tiene la metodología cuantitativa y un alcance descriptivo, sin embargo, no se pronosticó hallar algún valor es por ello que no se planteo una hipótesis.

2.4 Variables

2.4.1 Variables de la investigación

Variable Independiente

Y= Auditoría Financiera

Variable Dependiente

X= Pago de Impuestos

III. METODOLOGÍA

3.1 El Tipo y Nivel de Investigación

3.1.1 El Tipo de Investigación.

Según Niglas (como se citó en Hernández y Mendoza, 2018) El significado original del término cuantitativo (del latín "quantitas") se vincula a conteos numéricos y métodos matemáticos.

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, ya que en los análisis y la recopilación de datos solo se utilizó la estadística y la matemática.

3.1.2 El Nivel de Investigación.

Según Jiménez (como se citó en Heredia, 2019) la investigación descriptiva trata de describir hechos que den solución al problema planteado, haciendo la búsqueda de conceptos para poder esclarecer el problema.

El nivel en esta investigación fue descriptivo, ya que refirió a los hechos según las variables y el cómo se relacionaron entre ellas.

3.2 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es un esquema que nos permitirá de forma directa acercarnos a la problemática de nuestra investigación. Según Hernández y Mendoza (2018), “El diseño de investigación es el mapa operativo en la ruta cuantitativa. Representa el punto donde se conectan las fases conceptuales del proceso con la recolección y el análisis de los datos” (p. 148).

El diseño de la investigación fue no experimental - transversal, ya que toda recopilación de datos fue de la realidad natural, la recopilación de los datos fue en un solo momento y no se manipularon las variables.

3.3 Población y Muestra

3.3.1 Población

La población es un conjunto de personas de los cuales se requiere conocer algo en particular en la investigación. Según Pineda et al (1994), “El universo o población puede estar constituido por personas, animales, registros médicos, los nacimientos, las muestras de laboratorio, los accidentes viales entre otros” (p. 108).

La población en esta investigación está conformada por un total de 8 de los propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del Jr. Caraz – Huaraz.

$$N = 8$$

3.3.2 Muestra

Según López (2004) menciona que la muestra es el subconjunto de la población en la cual llevaremos la investigación. Así mismo indica la muestra es un conjunto representativo de la población.

Para la realización de la encuesta se tomó como muestra a 8 de los propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del Jr. Caraz – Huaraz.

$$n = 8$$

Finalmente, Heredia (2019) sobre los criterios de inclusión y exclusión:

- **Criterio de Inclusión:** en este criterio se tuvo como referencia a los propietarios que están dispuestos a colaborar de una manera positiva en la recopilación de datos de la investigación.
- **Criterio de Exclusión:** en dicho criterio se dejó de lado a los propietarios que no están dispuestos a colaborar con la encuesta y algunos que se encontraban de viaje. (p. 39)

3.4 Definición y operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Escala de medición
<p><i>Variable Independiente</i></p> <p>Y = Auditoría Financiera</p>	<p>La auditoría financiera es un examen y evidencia a los estados financieros, situación patrimonial, los flujos de efectivo, etc. Este examen se realiza por un auditor con la finalidad de emitir una opinión independiente referente a si la información financiera presenta los datos declarados contablemente, si la entidad cumple con los</p>	<p>Esta variable operará de acuerdo con las dos dimensiones: La auditoría financiera, la eficacia y eficiencia económica debido a que es nominal la</p>	<p>La auditoría financiera, la eficacia y su eficiencia</p>	Importancia de la auditoría financiera	¿Usted considera de gran importancia la auditoría financiera?	Nominal
				Conocimiento de la auditoría	¿Usted como empresario sabe que es auditoría?	Nominal
				Aplicación de la auditoría financiera	¿Usted cada cierto periodo realiza una auditoría financiera en su empresa?	Nominal
				Aplicación contable en los estados financieros	¿Usted contabiliza sus operaciones en los estados financieros?	Nominal

requisitos financieros, si el control interno se relaciona con los informes financieros, si cumple con la normatividad, etc. La opinión del auditor es fundamental para la toma de decisiones por los dueños o gerentes de las empresas u entidades.	variable se evaluara con el cuestionario.		Tipos de Auditoría	¿Sabe usted cuantos tipos de auditoría existen?	Nominal
			Funciones de las Normas Internacionales de Auditoría	¿Sabe usted sobre las funciones de las NIAs?	Nominal
		Auditoría Financiera en los Estados Financieros y Control Interno	Características de los Estados Financieros	¿Cree usted que los estados financieros le den confiabilidad sobre sus ingresos, egresos y costos económicos de su empresa?	Nominal
			El control interno en relación con la auditoría financiera	¿El control interno de su empresa aporta información para concluir con bien una auditoría financiera?	Nominal

				Realización de los estados financieros.	¿En su empresa se realiza los estados financieros al final de cada periodo?	Nominal
				Utilidad de la opinión del auditor	¿Usted toma las opiniones del auditor como utilidad para la toma de decisiones en su empresa?	Nominal
				Declaración mensual de las compras y ventas efectuadas mensualmente	¿Cómo persona natural, usted declara mensualmente sus compras y ventas?	Ordinal

<p><i>Variable dependiente</i> X = Pago de impuestos</p>	<p>Los impuestos son aportes que realizan las empresas, estas empresas están obligadas por ley, así el estado obtiene recursos monetarios para brindar bienes y servicios públicos a la comunidad. La importancia de los impuestos deriva en que el estado mediante ello puede conseguir recursos monetarios con la finalidad de brindar servicios sociales como salud, educación, justicia, obras públicas, etc.</p>	<p>La variable dependiente tendrá las dimensiones: el pago de las micro y pequeñas empresas del sector comercio para reducir los fraudes y aumentar la economía.</p>	Pago puntual y sin fraudes de los impuestos	Puntualidad en el pago de impuestos	¿Usted realiza puntualmente el pago de impuestos en la SUNAT?	Nominal
				Tasa de porcentaje según régimen tributario	¿Considera justa la tasa de porcentaje en el pago de impuestos de su empresa?	Nominal
			Aumento del PBI en la economía del	Incremento del PBI	¿Usted considera importante el pago de impuestos para la recaudación del presupuesto público?	Nominal
				Ámbito de aplicación	¿Cree usted que es favorable que se aplique el pago de impuestos	Nominal

			país.	del impuesto	en las micro empresas?	
				Evasión Tributaria	¿Cree usted que la compra de comprobantes de pago fantasmas afecta monetariamente al presupuesto peruano?	Nominal
				El pago de impuestos y los programas sociales	¿Usted cómo ciudadana cree que el pago de impuestos a la SUNAT es favorable con los programas sociales que brinda el estado?	Nominal
				Teneduría de libros contables	¿Usted está obligado a llevar los libros contables para la determinación de su deuda tributaria?	Nominal

				Régimen tributario	¿Usted está conforme con el régimen tributario en el que se encuentra su empresa?	Nominal
				Los comprobantes de pago en la evasión tributaria	¿Alguna vez ha realizado la compra o venta de comprobantes de pago fantasmas?	Nominal

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

3.5.1 Técnica.

La encuesta: La encuesta se aplicará a los trabajadores que conforman la muestra y dicha encuesta nos facilitará la recopilación de los datos que se obtendrá de las unidades de estudio. Las preguntas fueron únicamente de las variables y el objetivo de la investigación.

3.5.2 Instrumentos.

El cuestionario: El cuestionario estuvo conformado por preguntas que hacen referencia a las variables de estudio, con la finalidad de medir el objeto de estudio. Las preguntas se formularon para demostrar los objetivos de estudio de la investigación.

El cuestionario nos permitió recopilar datos de la muestra.

3.6 Plan de análisis.

En esta investigación solo se utilizará la matemática y la estadística para el procesamiento y análisis de datos.

3.7 Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>¿Cómo influye la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotos Jr. Caraz - Huaraz, 2019?</p>	<p>General</p> <p>Determinar la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotos Jr. Caraz - Huaraz, 2019.</p> <p>Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Describir la Auditoría Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotos Jr. Caraz - Huaraz, 2019. - Evaluar el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotos Jr. Caraz - Huaraz, 2019. 	<p>Este trabajo en estudio es descriptivo simple y de caso, sin embargo, no se pronosticó hallar algún valor es por ello que no se planteó una hipótesis.</p>	<p>Variable 1:</p> <p>Auditoría financiera.</p> <p>Variable 2:</p> <p>Pago de impuestos.</p>	<p>Tipo de Investigación</p> <p>Enfoque cuantitativo.</p> <p>Nivel de Investigación</p> <p>Nivel descriptivo.</p> <p>Diseño de la Investigación</p> <p>Descriptivo simple – Aplicativo de estudio</p> <p>Población: 8 micro y pequeñas empresas</p> <p>Muestra: 8 gerentes y/o propietarios de las micro y pequeñas empresas</p> <p>Técnica: La encuesta</p> <p>Instrumento: El cuestionario</p>

3.8 Principios éticos

Las personas involucradas en toda investigación son el fin y no el medio, por tanto, es necesario un grado amplio de protección, este punto se determina de acuerdo al riesgo y a cierta posibilidad de beneficios que puedan obtener, así también se tiene que respetar la dignidad humana, diversidad, confidencialidad, identidad y por último la privacidad de estas. Cabe resaltar que toda persona involucrada en una investigación, debe tener el respeto de los derechos humanos por parte del investigador en caso de vulnerabilidad (ULADECH, 2020).

Dentro del código de ética también está **La beneficencia y no maleficencia**, esto se refiere a que el autor de una investigación tiene que proteger el bienestar de las personas que participen en parte de su investigación, por tanto, la conducta del investigador responde a ciertas reglas generales:

- reducir posibles hechos adversos y aumentar los beneficios.
- No Perjudicar en daño.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

4.1.1 De la variable Auditoría Financiera

Resultado al objetivo específico 1: Describir la auditoría financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de abarrotes Jr. Caraz – Huaraz, 2019.

AUTOR	RESULTADOS
ARANA (2015)	Tuvo como resultado que, el 56% de la muestra, considera importante la aplicación de una auditoría financiera en su empresa y que el 39% restante indica que es poco probable la importancia de la aplicación de una auditoría financiera en su empresa.
CALDAS (2018)	Tuvo como resultado que, el 75% de la muestra, considera importante la auditoría financiera para determinar la eficiencia de la gestión empresarial y que el 25 % restante no lo considera importante para determinar la eficiencia de su empresa.
RAMÍREZ (2015)	Tuvo como resultado que, el 92% de la muestra afirmaron que se aplicó una auditoría en su empresa y que el 8% restante negó haber realizado una auditoría a su empresa.
VALLADARES (2015)	Tuvo como resultado que, el 60% de la muestra afirmaron que se aplicó una auditoría tributaria en los últimos 5 años a su Mype y que el 33% no aplico una auditoría tributaria a su empresa en los últimos 5 años.

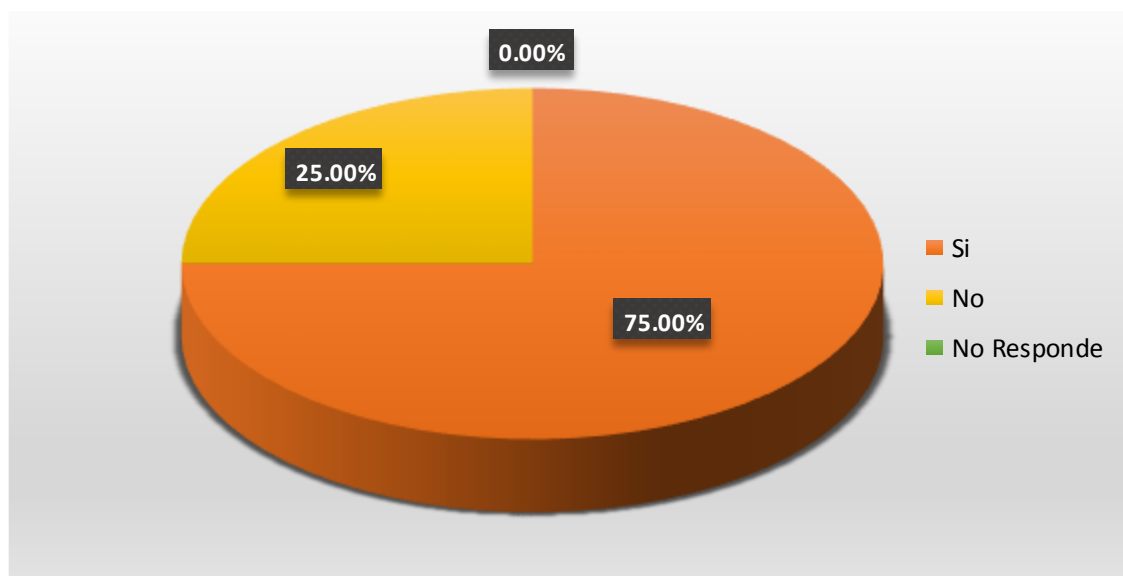
Tabla 1

El conocimiento sobre auditoría

Alternativa	fi	%
Sí	6	75.00%
No	2	25.00%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 1 *El conocimiento sobre auditoría*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 75% afirmaron tener el conocimiento de auditoría; al contrario, el 25% negaron no tenerlo y el 0% no dieron respuesta a la pregunta.

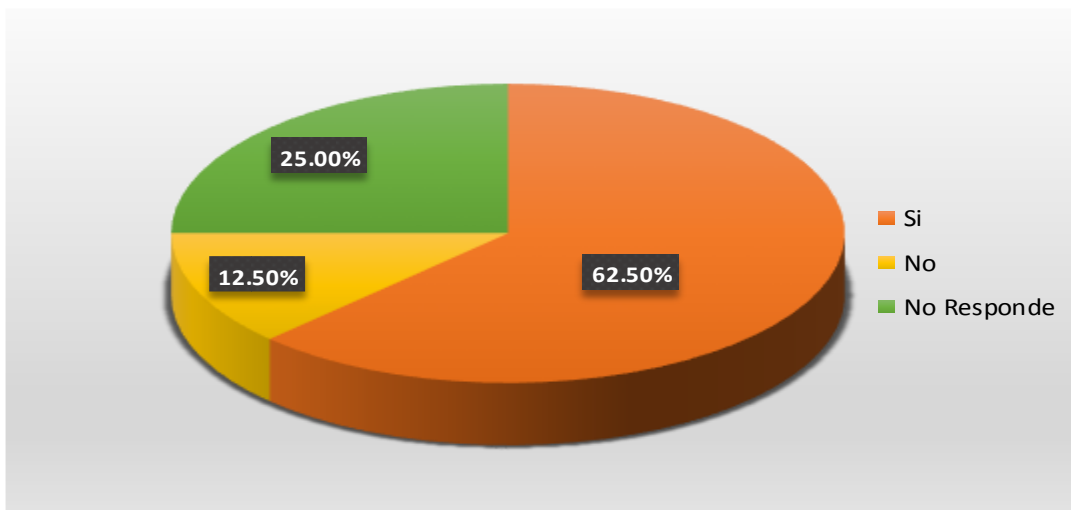
Tabla 2

La importancia de la auditoría financiera

Alternativa	fi	%
Sí	5	62.50%
No	1	12.50%
No responde	2	25.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 2 *La importancia de la auditoría financiera*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 62.50% afirmaron que la auditoría financiera es importante; al contrario, el 12.50% afirmaron que no es importante y el 25% que no dieron respuesta a la pregunta.

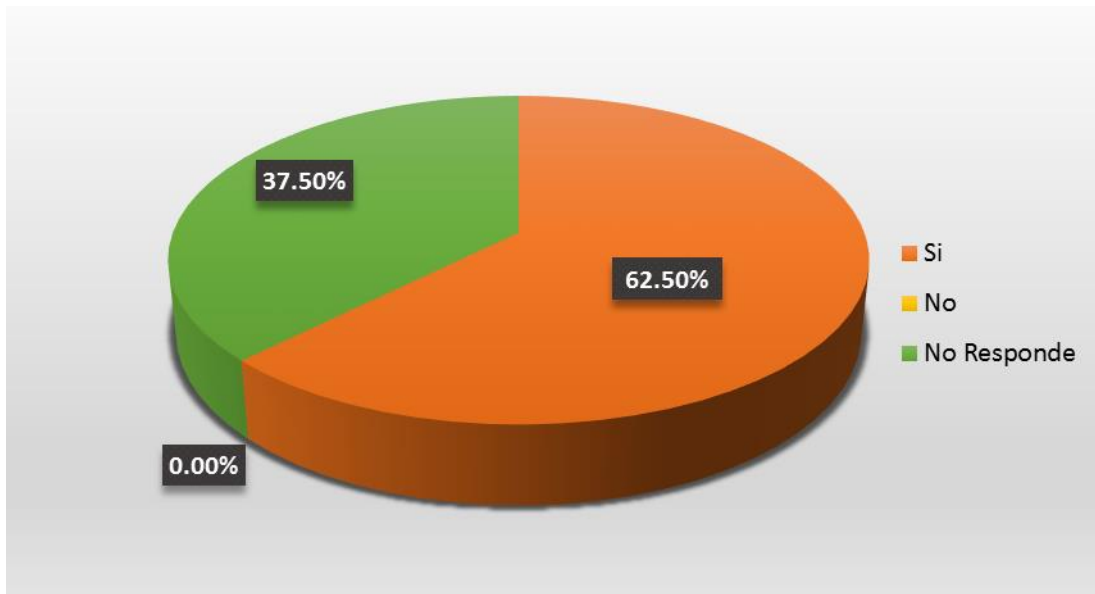
Tabla 3

La aplicación de la auditoría financiera

Alternativa	fi	%
Sí	5	62.50%
No	0	0.00%
No responde	3	37.50%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 3 *La aplicación de la auditoría financiera*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 62.5% afirmaron realizar cada cierto periodo una auditoría financiera en su empresa; el 37.5% no dieron respuesta a la pregunta.

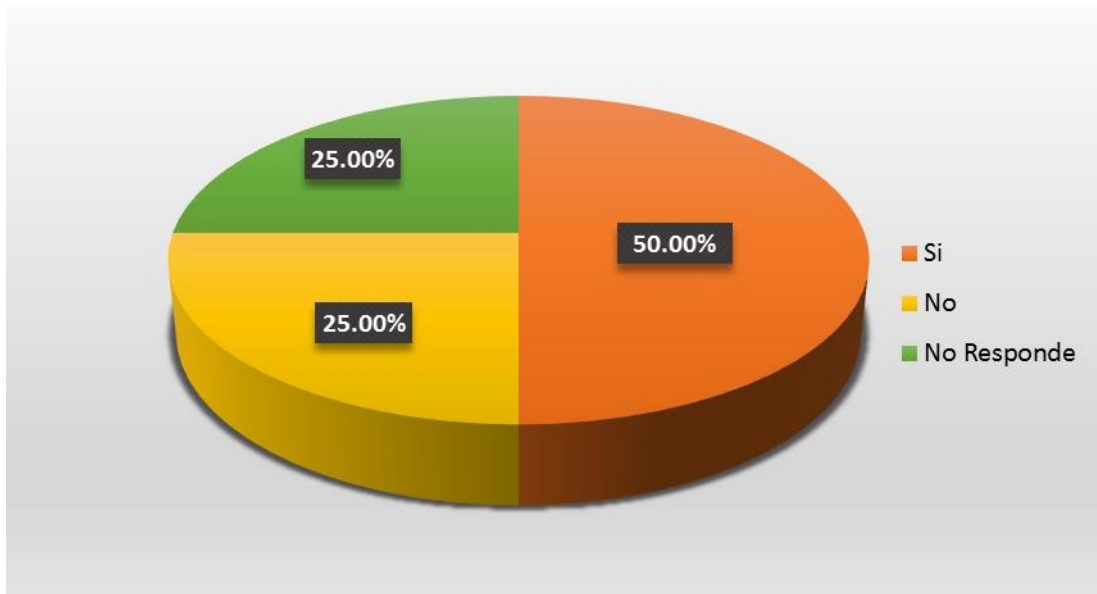
Tabla 4

La aplicación de los estados financieros

Alternativa	fi	%
Sí	4	50.00%
No	2	25.00%
No responde	2	25.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 4 *La aplicación de los estados financieros*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 50% afirmaron contabilizar sus operaciones en los estados financieros; al contrario, el 25% afirmaron no contabilizar sus operaciones en los estados financieros y el otro 25% no dio respuesta a la pregunta.

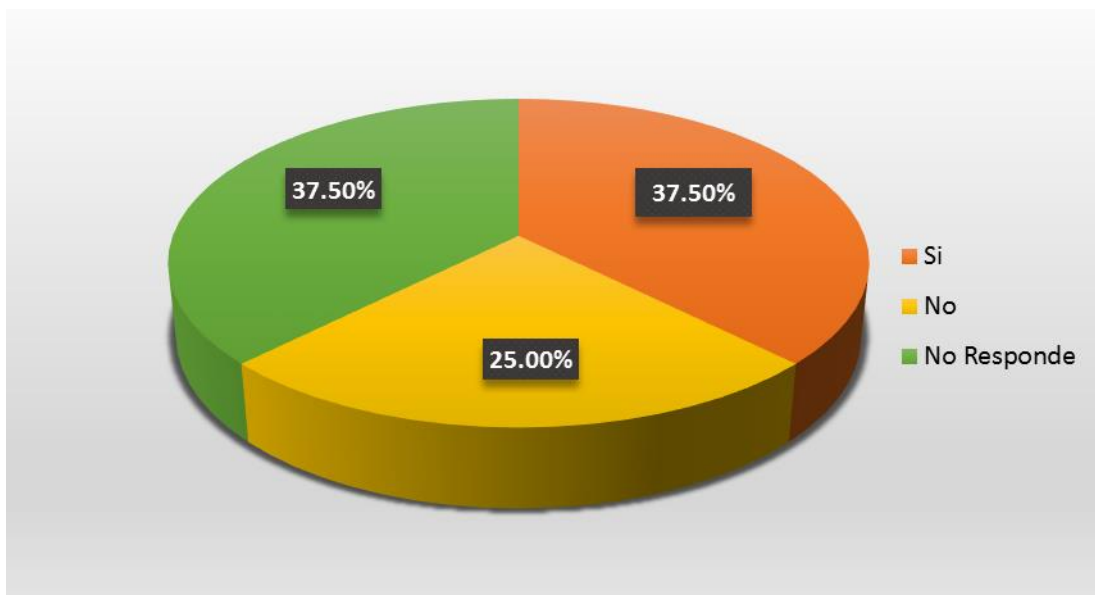
Tabla 5

El conocimiento sobre auditoría

Alternativa	fi	%
Sí	3	37.50%
No	2	25.00%
No responde	3	37.50%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 5 *El conocimiento sobre auditoría*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 37.5% afirmaron tener el conocimiento de cuantos tipos de auditoría existen; al contrario, el 25% negaron tener el conocimiento y el otro 37.5% no dio respuesta a la pregunta.

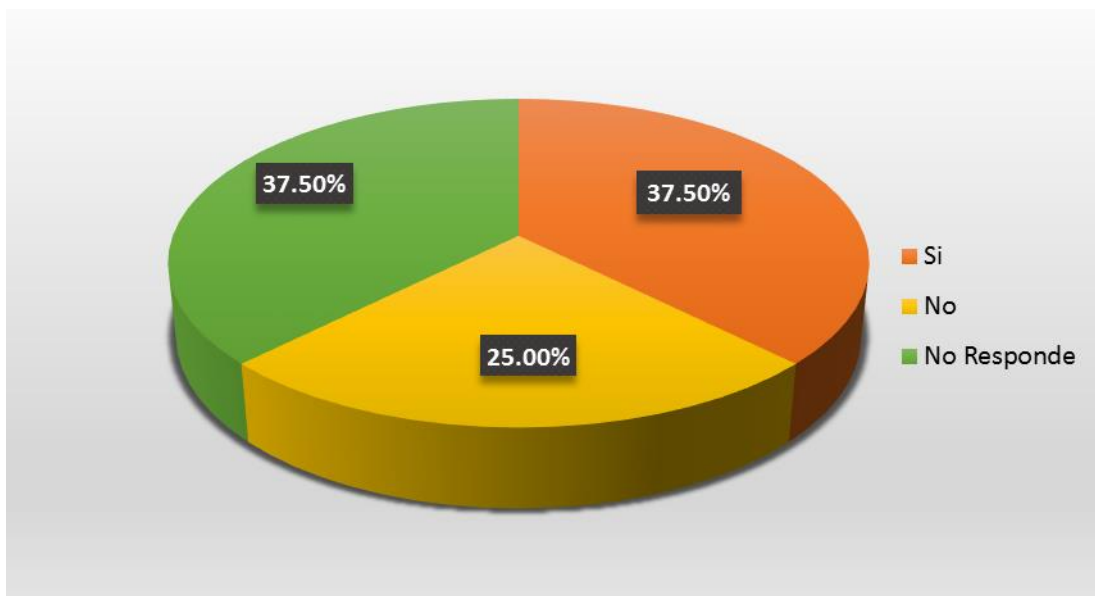
Tabla 6

El conocimiento de las NIAs

Alternativa	fi	%
Sí	3	37.50%
No	2	25.00%
No responde	3	37.50%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotes.

Figura 6: *El conocimiento de las NIAs*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 37.5% afirmaron tener el conocimiento sobre las NIAs; al contrario, el 25% negaron tener el conocimiento y el 37.5% no dieron respuesta.

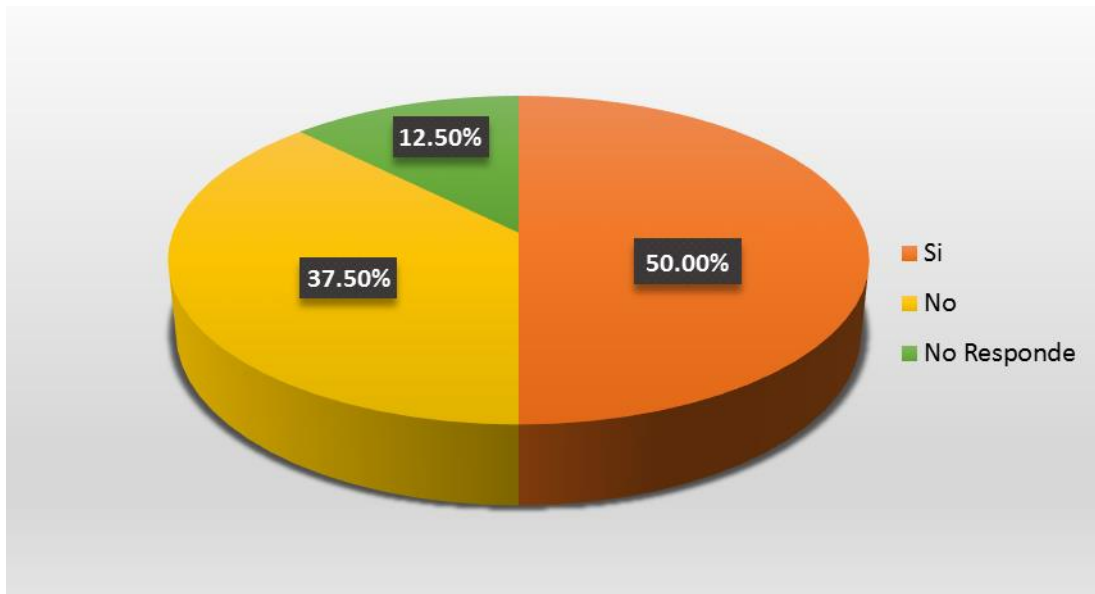
Tabla 7

La confiabilidad de los estados financieros

Alternativa	fi	%
Sí	4	50.00%
No	3	37.50%
No responde	1	12.50%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 7 *La confiabilidad de los estados financieros*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 50% afirmaron que los estados financieros le den confiabilidad sobre sus ingresos, egresos y costos económicos de su empresa; al contrario, el 37.5% que los estados financieros no le dan confiabilidad y el 12.5% restante no dieron respuesta.

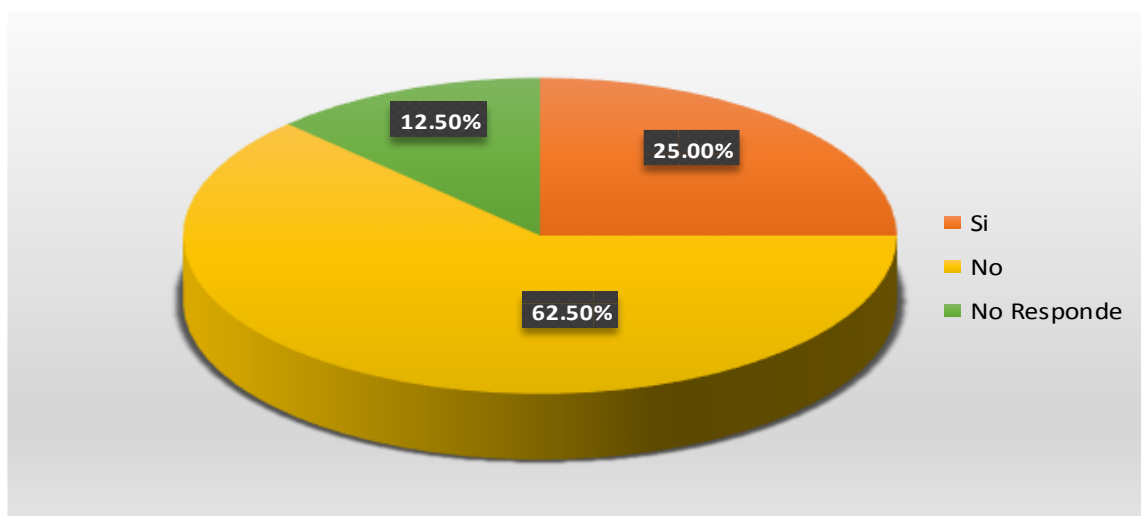
Tabla 8

El control interno en relación con la auditoría financiera

Alternativa	fi	%
Sí	2	25.00%
No	5	62.50%
No responde	1	12.50%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotes.

Figura 8 *El control interno en relación con la auditoría financiera*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 25% afirmaron que el control interno de su empresa si aporta información para concluir con bien una auditoría financiera; al contrario, el 62.5% negaron que el control interno aporte información y el 12.5% restante no dieron respuesta.

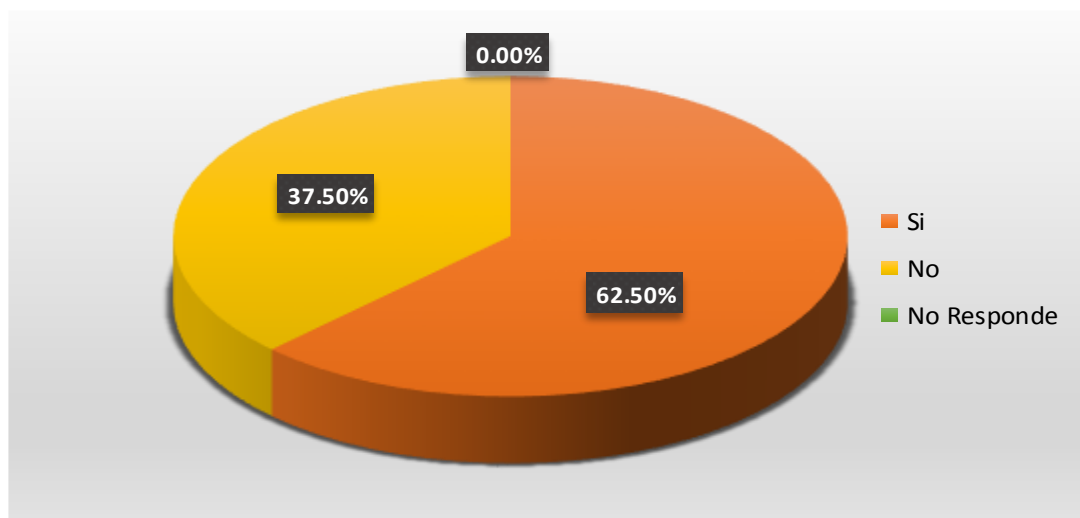
Tabla 9

La aplicación de los estados financieros al final del periodo contable

Alternativa	fi	%
Sí	5	62.50%
No	3	37.50%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 9 *La aplicación de los estados financieros al final del periodo contable*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 62.5% afirmaron que en su empresa se realizan los estados financieros al final de cada periodo; al contrario, el 37.5% negaron realizarlo al final de cada periodo.

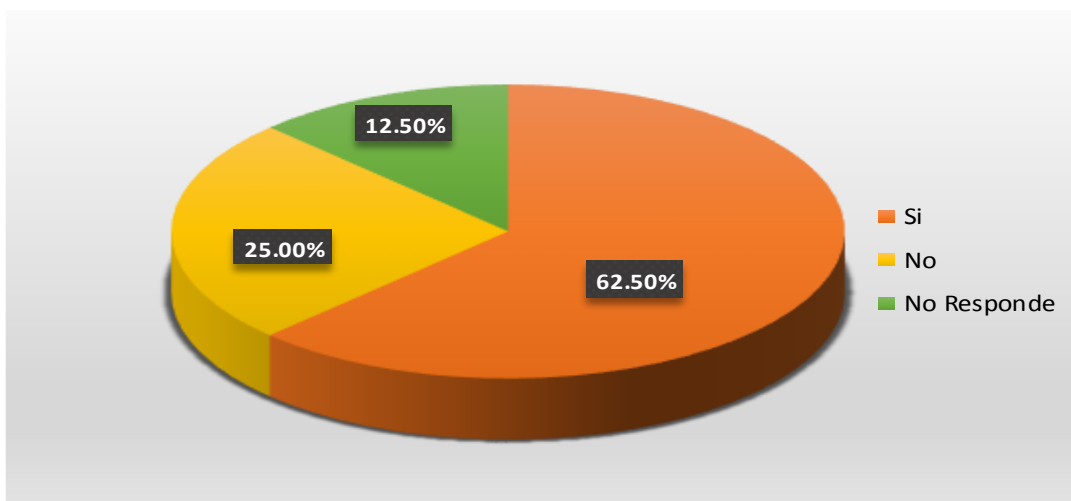
Tabla 10

La emisión de opinión

Alternativa	fi	%
Sí	5	62.50%
No	2	25.00%
No responde	1	12.50%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 10 *La emisión de opinión*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 62.50% afirmaron que toman las opiniones del auditor como utilidad para la toma de decisiones en su empresa, el 25.00% afirmaron no tomar las opiniones del auditor.

4.1.2 De la variable Pago de Impuestos

Resultado al objetivo específico 2: Evaluar el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de abarrotes Jr. Caraz – Huaraz, 2019.

AUTOR	RESULTADOS
<p>HEREDIA (2019)</p>	<p>Tuvo como resultados, que de la muestra tomada el 92.59% realiza el pago del IGV y el 7.41% no realiza el pago del IGV, en cuanto al pago del impuesto a la renta el 100.00% de la muestra tomada indico realizar el pago oportuno.</p>
<p>BARRIONUEVO (2018)</p>	<p>Tuvo como resultados, que la empresa pesquera Concentrados de Proteínas S.A.C realiza el pago del 18% del pago del IGV, en cuanto al impuesto a la renta se aplica el 1.5% de las ventas y un 30% anual a la base impositiva.</p>
<p>CERNA (2017)</p>	<p>Tuvo como resultado, que la empresa auditada Corporación Obeman E.I.R.L en el pago de impuestos del IGV se omitió en altos montos del mismo modo el impuesto a la Renta se hizo omisión al pago y la empresa cometido infracciones tributarias generando así deudas tributarias a la SUNAT.</p>
<p>FLORES (2017)</p>	<p>Tuvo como resultado, que las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz realizan el pago oportuno del IGV, impuesto a la renta e impuestos municipales, sumando un 20,655.14 representando un 61.74% de sus contribuciones.</p>

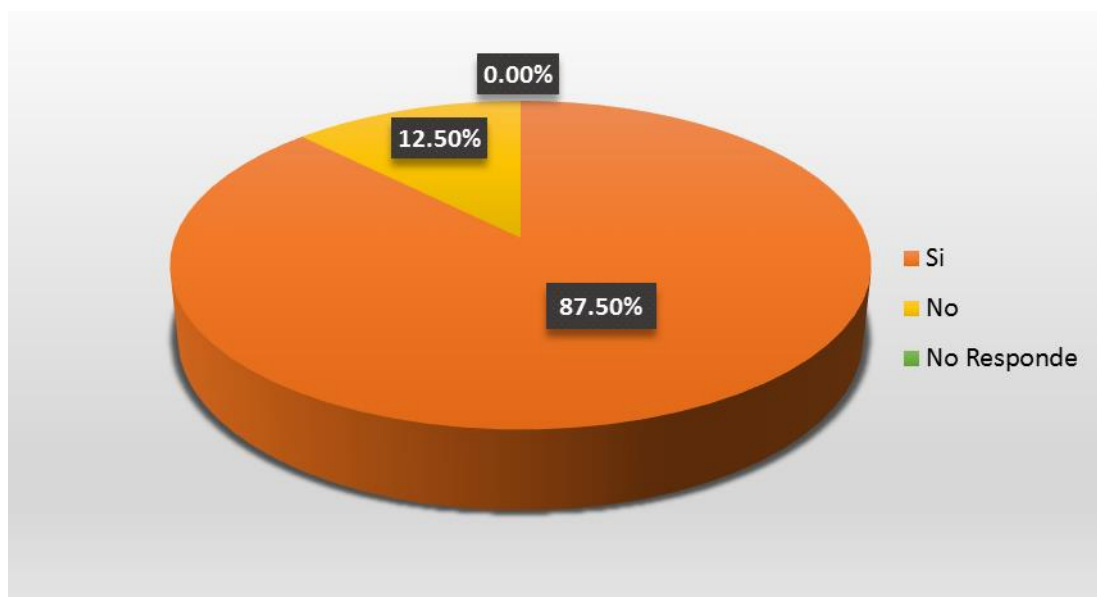
Tabla 11

El pago del IGV

Alternativa	fi	%
Sí	7	87.50%
No	1	12.50%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 11 *El pago del IGV*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 87.50% afirmaron declarar mensualmente sus compras y ventas; al contrario, el 12.50% negaron hacerlo.

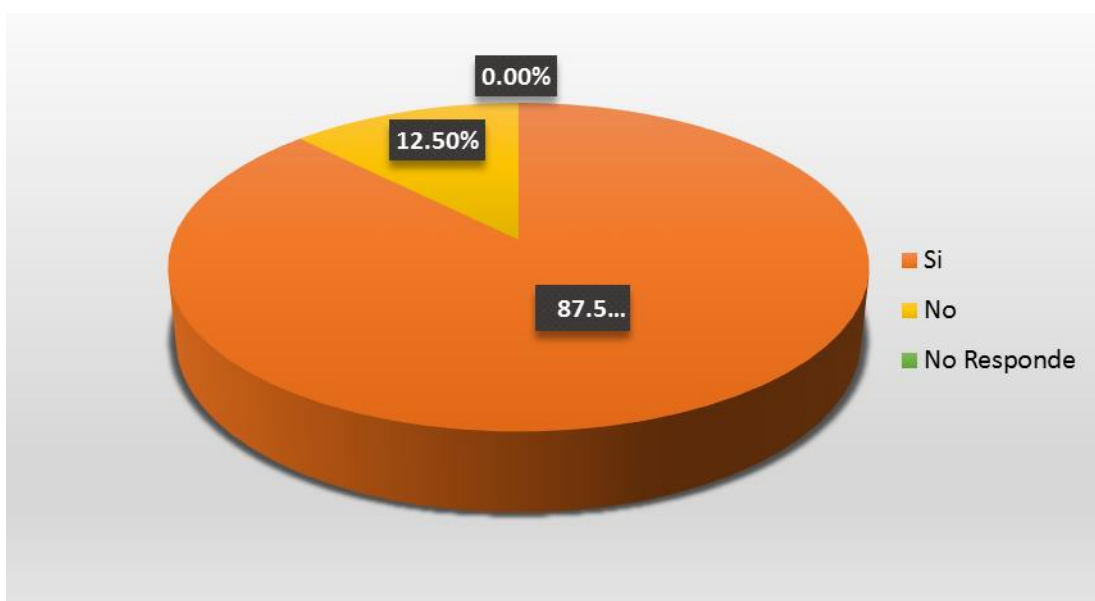
Tabla 12

El pago de impuestos a la SUNAT

Alternativa	fi	%
Sí	7	87.50%
No	1	12.50%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 12 *El pago de impuestos a la SUNAT*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 87.50% afirmaron realizar puntualmente el pago de impuestos en la SUNAT; al contrario, el 12.50% negaron hacerlo.

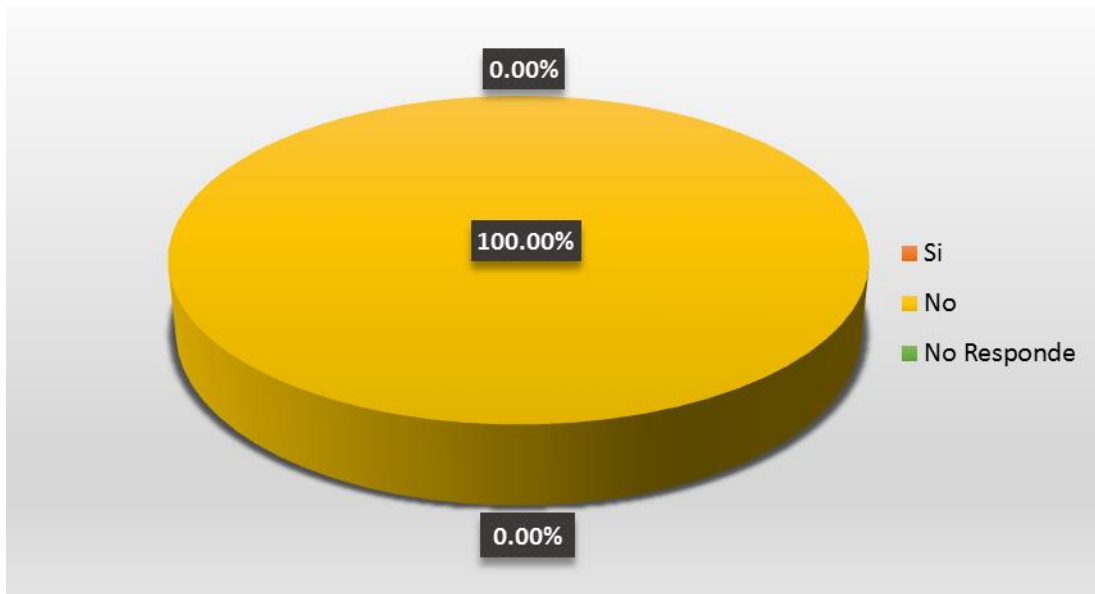
Tabla 13

El pago oportuno según la tasa de los impuestos

Alternativa	fi	%
Sí	0	0.00%
No	8	100.00%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 13 *El pago oportuno según la tasa de los impuestos*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 100.00% negaron justa la tasa de porcentaje en el pago de impuestos de su empresa.

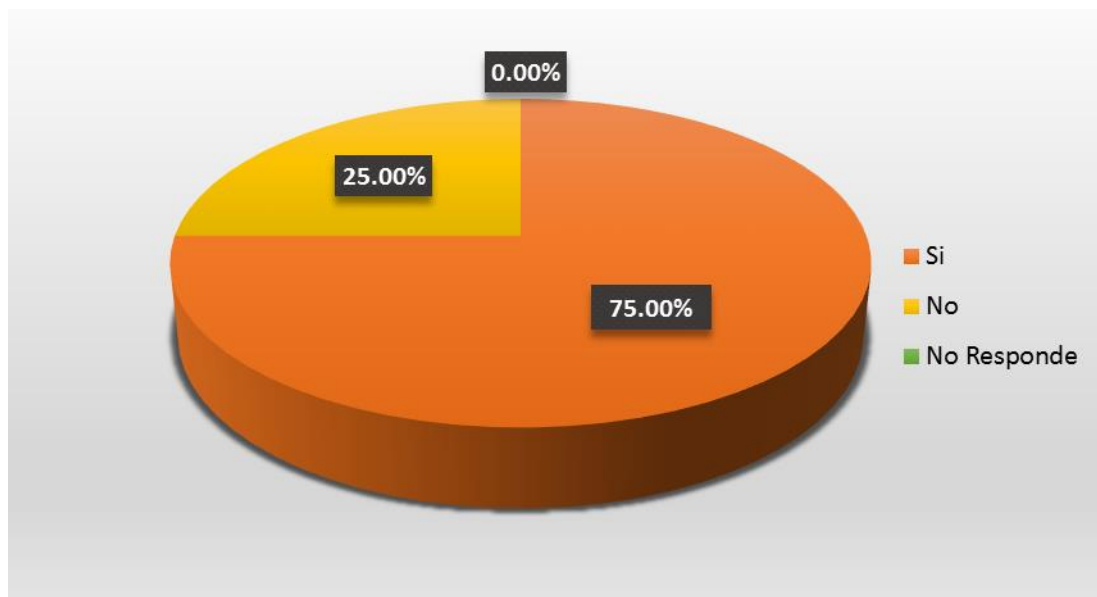
Tabla 14

La importancia del pago de impuestos

Alternativa	fi	%
Sí	6	75.00%
No	2	25.00%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 14 *La importancia del pago de impuestos*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 75.00% afirmaron que consideran importante el pago de impuestos para la recaudación del presupuesto público; al contrario, el 25.00% afirmaron que si es importante.

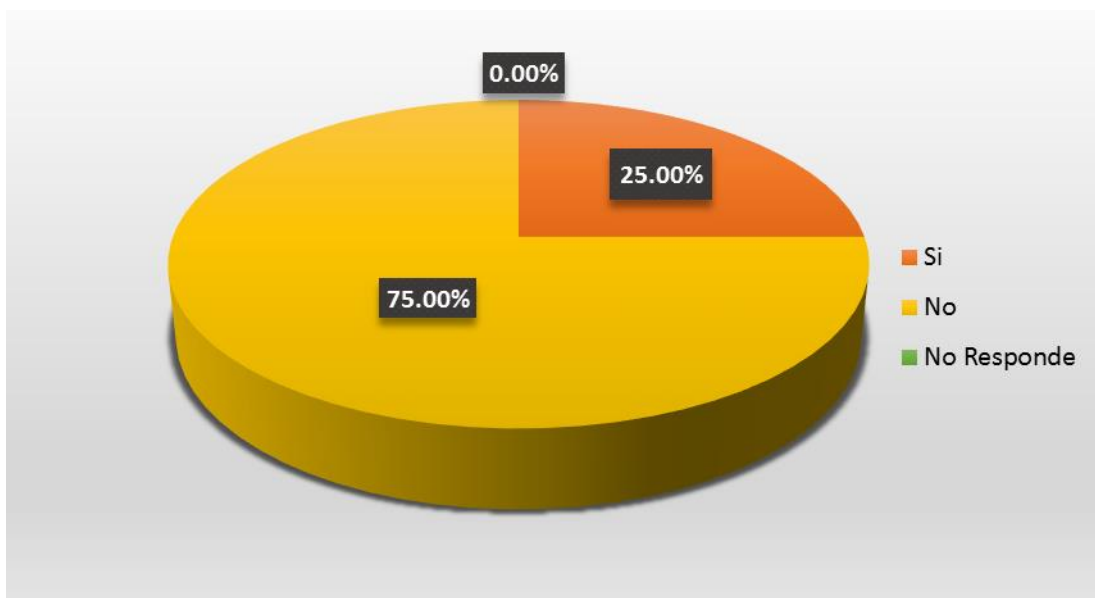
Tabla 15

El pago de impuestos en las micro empresas

Alternativa	fi	%
Sí	2	25.00%
No	6	75.00%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotes.

Figura 15 *El pago de impuestos en las micro empresas*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 75% negaron que es favorable que se aplique el pago de impuestos en las micro empresas; al contrario, el 25% afirmaron que si es favorable.

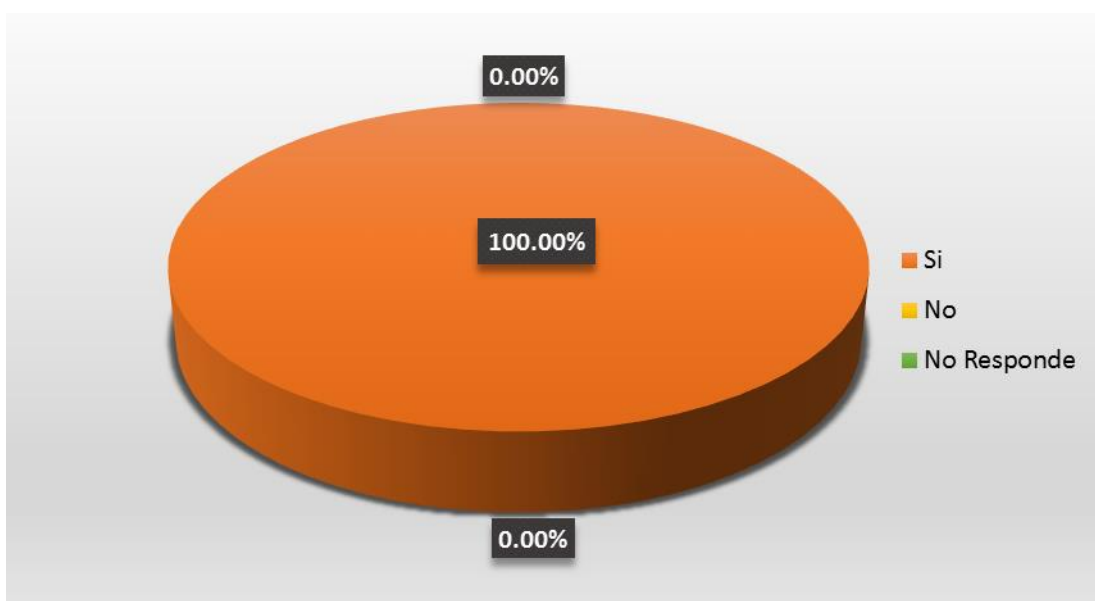
Tabla 16

La afectación de la evasión fiscal al estado peruano

Alternativa	fi	%
Sí	8	100.00%
No	0	0.00%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 16 *La afectación de la evasión fiscal al estado peruano*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 100% afirmaron que la compra de comprobantes de pago fantasmas afecta monetariamente al presupuesto peruano.

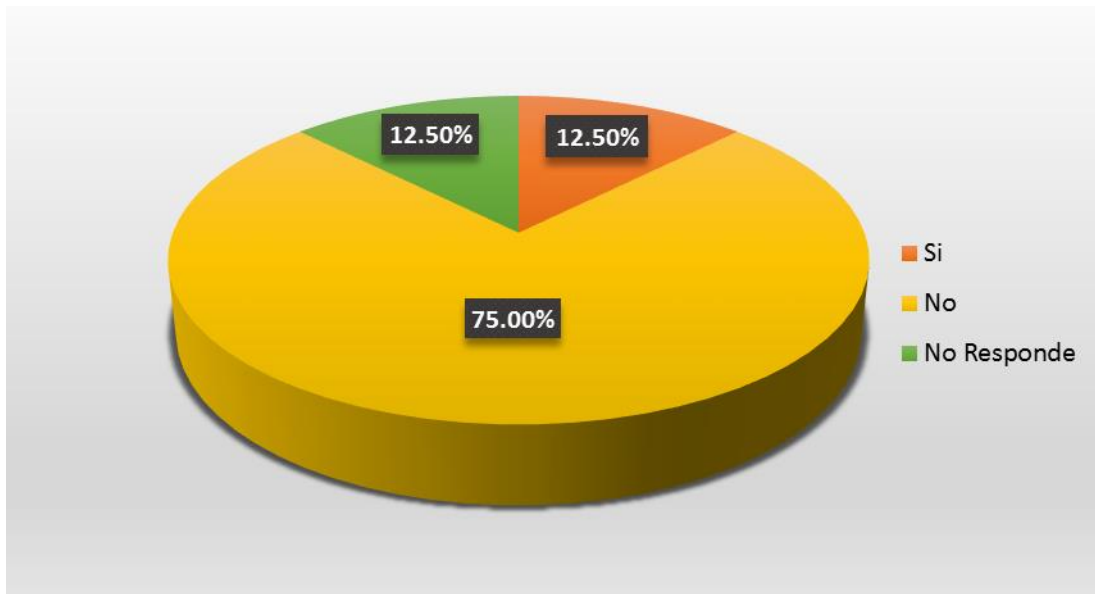
Tabla 17

La recaudación de impuestos para el presupuesto peruano

Alternativa	fi	%
Sí	1	12.50%
No	6	75.00%
No responde	1	12.50%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 17 *La recaudación de impuestos para el presupuesto peruano*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 75.00% negaron que el pago de impuestos a la SUNAT es favorable con los programas sociales que brinda el estado; al contrario, el 12.50% afirmaron que si es favorable y el 12.50% restante no dieron respuesta.

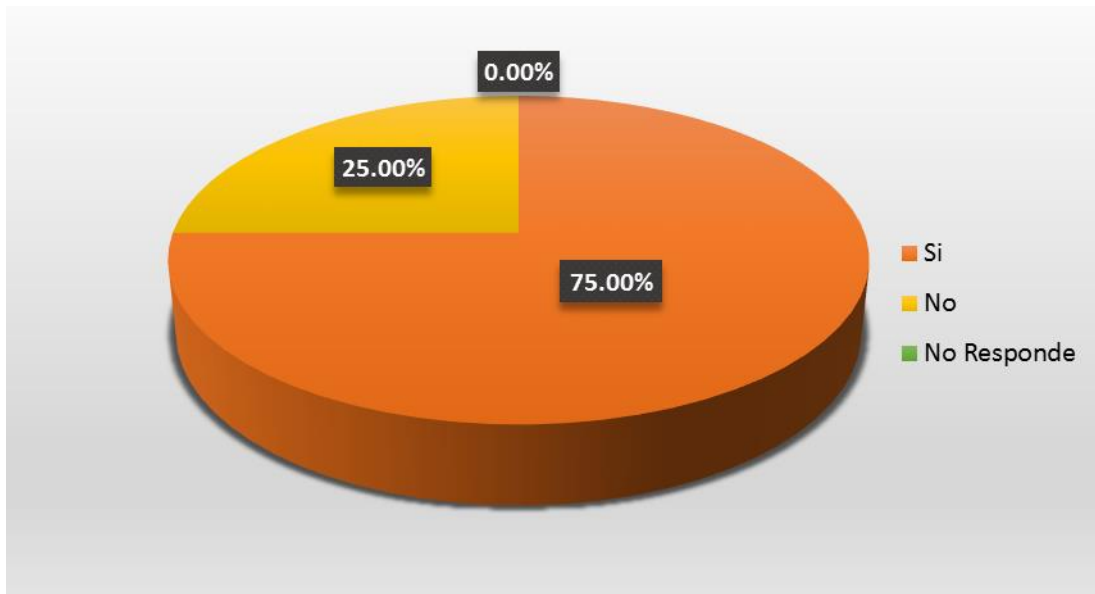
Tabla 18

La relación de libros contables y los impuestos

Alternativa	fi	%
Sí	6	75.00%
No	2	25.00%
No responde	0	0.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 18 *La relación de libros contables y los impuestos*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 75.00% afirmaron estar obligados a llevar los libros contables para la determinación de su deuda tributaria; al contrario, el 25.00% negaron estar obligados a llevar los libros contables.

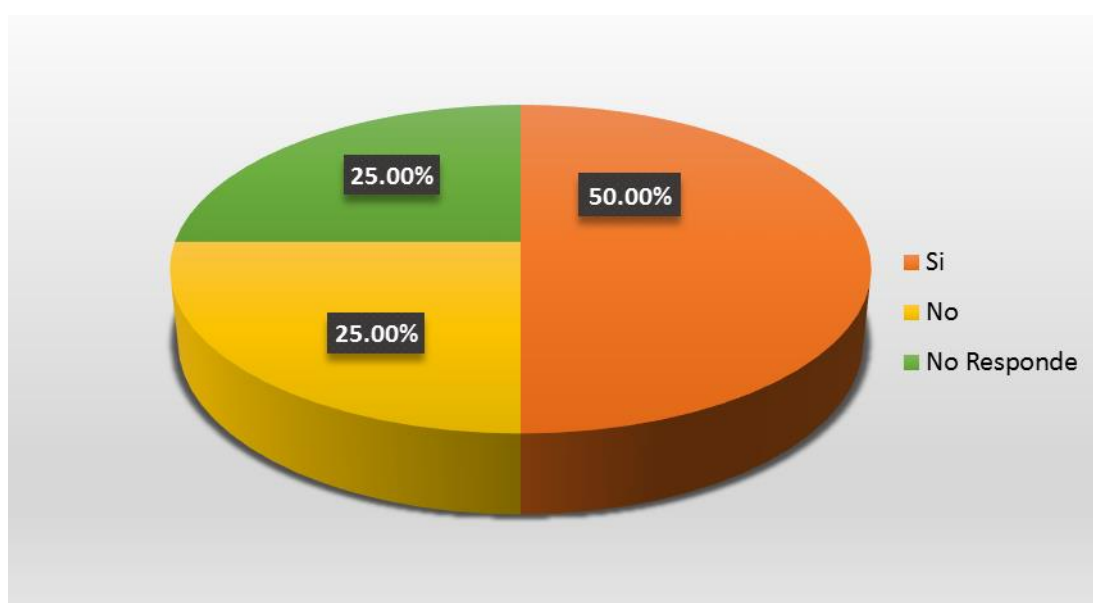
Tabla 19

La determinación de impuestos según régimen tributario

Alternativa	fi	%
Sí	4	50.00%
No	2	25.00%
No responde	2	25.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 19 *La determinación de impuestos según régimen tributario*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 50.00% afirmaron estar conforme con el régimen tributario en el que se encuentra su empresa; al contrario, el 25.00% negaron estar conformes y el 25.00% restante no dieron respuesta.

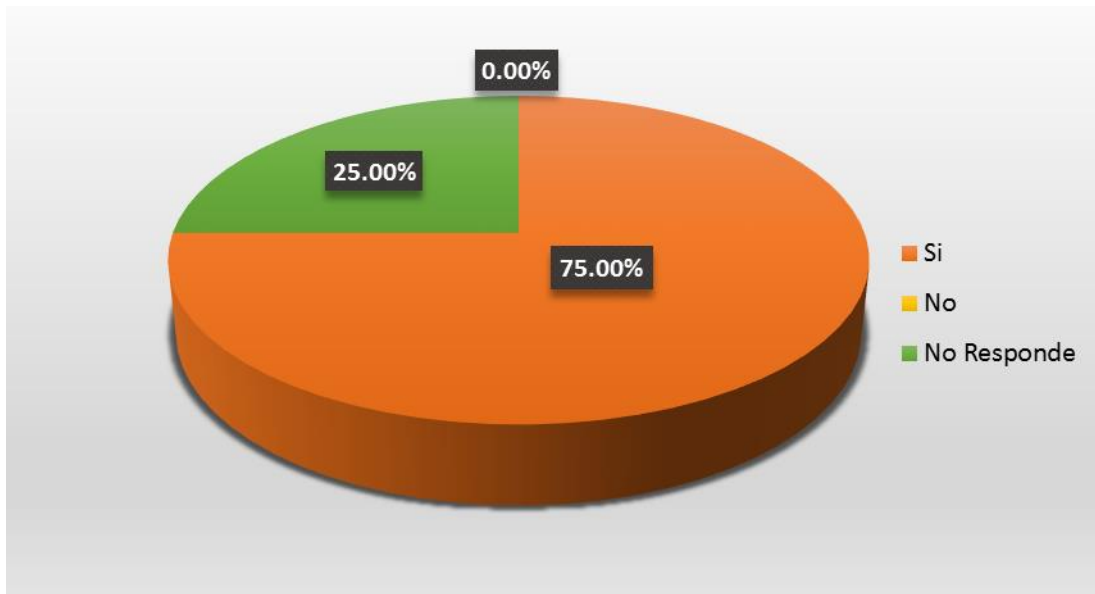
Tabla 20

La compra de comprobantes de pago fantasma

Alternativa	fi	%
Sí	6	75.00%
No	0	0.00%
No responde	2	25.00%
Total	8	100.00%

Fuente: Gerentes y/o Administradores de las Mypes del sector comercio rubro venta de abarrotos.

Figura 20 *La compra de comprobantes de pago fantasma*



Interpretación

Del 100% igual a 8 empresas encuestadas, el 75.00% afirmaron estar conforme con el régimen tributario en el que se encuentra su empresa y el 25.00% restante no dieron respuesta a la pregunta.

4.2 Análisis de los resultados

De acuerdo al objetivo específico 1

Según la descripción de la auditoría financiera, del 100% de los gerentes y/o propietarios encuestados, el 62.50% indicaron realizar la aplicación de una auditoría financiera por lo menos 1 vez al año, con la finalidad de detectar irregularidades referentes a las finanzas, ya sea en sus obligaciones tributarias o en la gestión financiera de su empresa, este resultado se asemeja a la investigación de Arana (2015) y Caldas (2018), según la encuesta aplicada indican que el 56% de los propietarios y/o gerentes realizan la aplicación de la auditoría financiera en su empresa.

De acuerdo al objetivo específico 2

Según la evaluación del pago de impuestos, del 100% de los gerentes y/o propietarios encuestados, el 87.50% afirmo cumplir con el pago de impuestos a la SUNAT, este resultado se asemeja a la investigación de Heredia (2019), según la encuesta aplicada indica que el 92.59% de los propietarios y/o gerentes realiza sus pagos a la SUNAT.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

1. Según el objetivo general: Se determinó la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019, ya que la auditoría financiera es importante para determinar con veracidad el estado real en el que se encuentra la empresa y así reflejar los resultados referentes a los ingresos económicos y las obligaciones con los impuestos de la empresa.

2. Con respecto al objetivo específico 1: Se ha descrito la Auditoría Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019, ya que los resultados de la investigación se respaldaron de las propuestas teóricas mencionadas en los antecedentes, marco teórico y conceptual.

3. Con respecto al objetivo específico 2: Se ha evaluado el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019, debido a que los resultados de la investigación indican que el auditor financiero examina y observa toda información financiera de la empresa verificando que los datos plasmados sean veraces y confiables y según la opinión que emita los gerentes y/o socios corroboren que el pago de impuestos de su empresa está siendo cancelado sin retrasos y en su monto real sin evasiones fiscales.

Conclusión general: Se concluye que la Auditoría Financiera influye favorablemente en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz, debido a que los resultados de una

auditoría financiera reflejan si la empresa cumple o no con sus obligaciones referente al pago de impuestos.

5.2 Recomendaciones

1. Según el objetivo general: Se recomienda a los micro y pequeños empresarios tomar en cuenta las opiniones del auditor, ya que ello será de gran ayuda referente al pago de impuestos y así mejorará la gestión de la empresa, evitando sanciones o multas tributarias por parte de la SUNAT.

2. Según el objetivo específico 1: Se recomienda a los empresarios otorgar al auditor todo documento contable y evidencias, así mismo tomar en cuenta las opiniones del auditor, ya que dichas opiniones serán de gran ayuda para mejorar la gestión financiera de la empresa y con ello poder generar una mayor liquidez.

3. Según el objetivo específico 2: Se recomienda a los encargados del área contable de las empresas del sector rubro venta de abarrotes cumplir puntualmente con el pago de los impuestos.

Recomendación General: Se recomienda a los micro y pequeños empresarios contratar un auditor externo por lo menos 1 vez al año, ya que solo así se podrá detectar las irregularidades referentes a los movimientos financieros de la empresa, gracias a ello también se podrá determinar si se está cumpliendo respectivamente con el pago de impuestos de la empresa.

Referencias Bibliográficas

- Andrade, E & Cirino, A. (2015). *Auditoría de control a la empresa TULICORP S.A de la ciudad de Guayaquil, Ecuador – 2014*. (Tesis de Titulación). Guayaquil, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Arana, E. (2015). *La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014* : Universidad Nacional de San Martín. Recuperado de <http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/1917>
- Acosta, L. (2018). *Auditoría Financiera y Plan de Mejoras de Air Trans Courier S.A., 2017*: Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- Ames, C. (2010). *Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad (NIAs)* (Universidad Nacional del Callao, Ed.). Recuperado de <http://www.sibus.usmp.edu.pe/descargas/nias.pdf>
- Alcarria Jaime, J. (2016). *Introducción a la contabilidad*. D - Universitat Jaume I. Servei de Comunicació i Publicacions. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/51736?page=49>
- Altahona, T. (2009). *Contabilidad General*. Bucaramanga, Colombia: Porter. Recuperado de <https://contabilidadparatodos.com/libro-contabilidad-general-por-teresa-de-jesus-altahona/>
- Arens, A, Elder, R & Beasley, M. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral*. Ciudad de México, México: Pearson. Recuperado de

<https://drive.google.com/file/d/1Q2BRm1Dr0I57yY6uBvOMJCDSaVGXOcCT/edit>

Auditool. (2010). *Normas Internacionales De Auditoría*. Recuperado 4 de abril de 2020, de Material de Apoyo website:

<https://www.ccpdistritocapital.org.ve/uploads/descargas/fddcb2ae5541d5f49e87158a6b39a1ae4571a152.pdf>

Barrionuevo, S. (2018). *Diagnóstico de la Situación Financiera y Propuesta de una Auditoría Financiera Para la Empresa Pesquera Concentrados de Proteínas S.A.C. Chimbote, 2016*. (Tesis de Titulación). Universidad César Vallejo, Chimbote, Perú.

Bernal, F & Bernal, F. (2017). *Análisis de Estados Financieros* (Pearson Educación, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/38083>

Baila, M. (S/F). *La Auditoría como Actividad Profesional*. Chimbote, Perú: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Recuperado de <http://files.uladech.edu.pe/docente/32800645/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA/Sesi%C3%B3n%2001/Lectura%2001%20LA%20AUDITORIA%20Y%20SU%20EJERCICIO%20PROFESIONAL.pdf>

Bernal, Á, Cedeño, G, Muñoz, Z, Mendoza, F, Santana, L & Zambrano, T. (2018). *Administración Financiera para Pymes*. Manabí, Ecuador: Uleam. Recuperado de <http://www.munayi.uleam.edu.ec/wp-content/uploads/2018/08/administracion-financiera-para-pymes.pdf>

- Castañeda, J & Bardales, O. (2017). *Planeamiento de la Auditoría Financiera y los Informes en las Empresas Comercializadoras de Energía Eléctrica del Estado - 2015*. (Tesis de Grado). Universidad Privada Norbert Wiener, Lima, Perú.
- Caldas, S. (2018). *La Auditoría Financiera Como Instrumento De Control Contable Y Financiero En Las Empresas Del Perú: Caso De La Empresa Industria Pesada Caldas E.I.R.L. De Chimbote, 2018*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3470>
- Carrillo, R. (2017). *Cuaderno de Documentación de Canales de Distribución del Perú*. Lima, Perú: Universidad de Lima. Recuperado de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4822/Carrillo_Ricardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cisneros, V. (2017). *Discusión de los Factores que Confluyen en la Distribución Minorista en Lima Metropolitana para los Supermercados: El Caso Del Retailmoderno Versus el Tradicional*. (Tesis de Grado). Lima, Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú. Recuperado de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/9739/CISNEROS_ARATA_VICTOR_DISCUSION.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cipriano, K. (2016). *La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito – Lambayeque – 2013*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Recuperado de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/4667>

- Curay, L & Paulino, T. (2016). *La Aplicación de una Auditoría Tributaria Preventiva como Mecanismo para la Reducción de Contingencias Tributarias en la Empresa Bermanlab S.A.C. Distrito de Trujillo, Periodos 2015 –2016*. [Tesis de Grado]. Trujillo, Perú: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Colectivo de Autores. (2006). *Contabilidad general I*. Editorial Félix Varela.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/71219>
- Cruz, F. (2010). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Ciudad de México, México: Universidad Autónoma de México. Recuperado de https://fatunasam.com/temp/rtoledo/Tema_1_Analisis_e_interpretacion.pdf
- Cerna, L. (2017). *Influencia de la Aplicación de una Auditoría Tributaria Preventiva Para el Riesgo Tributario de la Empresa Corporación Obeman E.I.R.L Para el Ejercicio Fiscal 2014 – Chimbote*. (Tesis de Titulación). Universidad César Vallejo, Nuevo Chimbote, Perú.
- Chavarría, C. (2014). *Auditoría Administrativa*. (Editorial Digital UNID, Ed.).
Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/41175>
- Comisión de Investigación en Contabilidad y Auditoría Gubernamental del Colegio de Contadores Públicos de México. (2020). *Análisis de Contabilidad y Auditoría Gubernamental* (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, ed.).
Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/130930>
- Coz, C. (2020). *Auditoría Financiera y la Rentabilidad de las micro y Pequeñas Empresas de Transporte de Taxi, en el Distrito de Ayacucho, 2019*.

- Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/4667>
- Colectivo de Autores. (2006). *Contabilidad General I* (Editorial Félix Varela, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/71219>
- Eyzaguirre, D. (2016). *La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las entidades que reciben donaciones de organismos internacionales, 2013 – 2014*. Universidad de San Martín de Porres. Recuperado de <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2463>
- El Comercio. (2019). *INEI: Sector Comercio Creció 3,19% en Julio de 2019*. Lima, Perú. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/inei-sector-comercio-crecio-319-en-julio-de-2019-noticia/?ref=ecr>
- El Peruano. (2003). *LEY N° 28015*. Recuperado de <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>
- Espino, M. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. Ciudad de México, México: Grupo Editorial Patria. Recuperado de <https://www.editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074387247.pdf>
- Flores, A. (2017). *La Auditoría Financiera en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Huaraz*. (Tesis de Grado). Escuela de posgrado de la Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Federación Internacional de Contadores. (2011). *Guía para el uso de las Normas Internacionales de Auditoría en auditorías de Pequeñas y Medianas Empresas*

- (Tercera Ed; International Federation of Accounttants, ed.). Recuperado de <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Guia-NIA-para-PYME-correcciones-V1.pdf>
- Flores, R. (2014). *Análisis de Estados Financieros* (Editorial Digital UNID, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/41177>
- Fierro, Á. (2011). *Contabilidad General (4a. Ed.)* (Ecoe Ediciones, ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/96907>
- Filgueira, C. (2017). *Manual contable NIIF: aplicación práctica*. Editorial Universidad Alberto Hurtado. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/68509>
- Forero, A, Forero, L & Cerquera, H. (2017). *La Auditoría Financiera y su Influencia en el Sector Empresarial. FACCEA*, (1657-9553). Recuperado de <http://www.udla.edu.co/revistas/index.php/faccea/article/view/653/656>
- Godoy, L. (2004). *Preparación y Análisis de Estados Financieros* (Editorial Desclée de Brouwer, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/47708>
- Guerrero, J. (2015). *Contabilidad 1* (Editorial Patria, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/39482>
- Gonzáles, B. (2003). *Necesidades de información financiera de los sujetos implicados en el desarrollo de la Universidad*. (Revista Cuadernos de Estudios Empresariales). Recuperado de <https://revistas.ucm.es/index.php/CESE/article/download/CESE0303110401A/9804/0>.

- Huaroto, F. (2009). *Auditoría Tributaria*. Huancayo, Perú: Soluciones Gráficas S.A.C.
- Hernández, R & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación las Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. Ciudad de México, México: McGrawHill.
- Heredia, F. (2019). *La Auditoría y su Relación con el Pago de Impuestos en los Hoteles Top de Huaraz, 2017*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernando, L. (2017). *Auditoría Tributaria*. (ERFAF). Bogotá, Colombia: Fundación Universitaria del Área Andina. Recuperado de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/1317/Auditor%C3%ADa%20tributaria%20%28ERFAF%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *Nota de Prensa N° 47ª*. Lima, Perú. Recuperado de http://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/noticias/np47a_2020.pdf
- López, P. (2014). *Población, Muestra y Muestreo*. Cochabamba, Bolivia. Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012
- Mejía, M. (2016) *Auditoría Financiera y Prevención de Irregularidades en la Empresa Huaraz Market, 2015*. (Tesis de Titulación). Huaraz, Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

- Mantilla, S. (2009). *Auditoría de Información Financiera* (Ecoe Ediciones, Ed.).
Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/122442>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2004). *Estado de Flujo de Efectivo*. Lima, Perú:
MEF
- Ministerio de la Producción (2010). *Regímenes Tributarios*. Lima, Perú. Recuperado
de <http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/img/coleccion-crecemype-I/formaliza-b.pdf>
- Morales, J & Álvarez, M. (2015). *Contabilidad de Sociedades* (Grupo Editorial
Patria, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/39378>
- Merlin, L. (2014). *Auditoría Empresarial III*. Lima, Perú: PROESAD. Recuperado
de <https://contabilidadparatodos.com/libro-auditoria-empresarial-iii/>
- Montano, J. & Vásquez, F. (2016). *Causas de la Evasión Tributaria y su Efecto en la
Economía del Perú 2014 – Rubro Servicios*. Lima, Perú: In Crescendo
Institucional. Recuperado de
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5607244.pdf>
- Muñoz, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. Madrid, España: Pearson. Recuperado
de
[https://drive.google.com/file/d/1na0oHwURBqvA7zWQpigE_V9Mj_AW2Pug
/view](https://drive.google.com/file/d/1na0oHwURBqvA7zWQpigE_V9Mj_AW2Pug/view)
- Muñoz, R. (2014). *Impuesto de Sociedades* (Ministerio de Educación de España,
Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/49362>

- Moreno, J. (2015). *Contabilidad de Sociedades (4a. ed.)* (Grupo Editorial Patria, ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/39411>
- Ochoa, M. (2013). *Elusión o Evasión Fiscal*. Michoacán, México: Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5063717.pdf>
- Parsowith, B. (2007). *Principios Básicos de las Auditorías de la Calidad* (Ediciones Díaz de Santos, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/52953>
- Pallerola, J & Monfort, E. (2015). *Auditoría* (RA-MA Editorial, Ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/62443>
- PerúRetail. (2019). *Perú: Comercio minorista creció 3,21% en julio del 2019*. Lima, Perú. Recuperado de <https://www.peru-retail.com/peru-comercio-minorista-julio-2019/>
- Pineda, B, De Alvarado, E. & De Canales, F. (1994). *Metodología de la investigación, manual para el desarrollo de personal de salud (2ª ed.)*. Washington, Estados Unidos: Organización Panamericana de la Salud.
- Pinda, B. & Vega, V. (2019). *Contabilidad Financiera al Alcance de Todos*. Quito, Ecuador: Editorial Jurídica del Ecuador. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/334593674_Libro_Contabilidad_Financiera_al_alcance_de_todos

- Prieto, C. (2010). *Análisis Financiero*. Bogotá, Colombia: Fundación para la Educación Superior San Mateo. Recuperado de <https://www.sanmateo.edu.co/documentos/publicacion-analisis-financiero.pdf>
- Quispe, G, Arellano, O & Ayaviri, D. (2016). *Aplicación de la Auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador*. Dialnet. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185>
- Ramírez, J. (2015). *Auditoría Tributaria y Evasión de Impuestos en las Empresas Constructoras de la Ciudad De Huaraz, 2014*. (Tesis de Titulación). Huaraz-Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Real Academia Española. (2014). *Diccionario de la Lengua Española (10ª ed.)*. Madrid, España. Recuperado de <https://www.pdfdrive.com/diccionario-de-la-lengua-espa%C3%B1ola-e33779917.html>
- Ríos, G. (2017). *La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las MYPES del área textil en el centro de Gamarra – periodo 2016*. (Tesis de titulación), Lima, Perú: Universidad inca Garcilaso de la vega.
- Ruiz, J. & Molina, Y. (2019). *Auditoría Tributaria como Herramienta para la Gestión Empresarial y Administrativa de las Empresas en Colombia*. Santa Marta, Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/16702/6/2019_auditoria_tributaria_herramienta%20%281%29.pdf

Santos, A. (2018). *Auditoría Financiera y Estados Financieros de las Empresas de Transporte de Carga del distrito de Comas, 2018*. Lima, Perú: Universidad Cesar Vallejo.

Sandoval, H. (2012). *Introducción a la Auditoría*. Lima, Perú: Red Tercer Milenio.

Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. Ciudad de México, México:

Pearson. Recuperado de

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjq64->

[IncnuAhVoQzABHQwzDSg4ChAWMAR6BAgMEAI&url=https%3A%2F%2Fwww.resistenciacontable.org.py%2Findex.php%2Fdescargas%2Flibros%3Fdownload%3D42%3Aauditoria-de-los-estados-financieros&usg=AOvVawLow-M957vUsdBW6zR7I-86](https://www.resistenciacontable.org.py/index.php/download/3D42%3Aauditoria-de-los-estados-financieros&usg=AOvVawLow-M957vUsdBW6zR7I-86)

Santillana, G. (2013). *Auditoría Interna*. Ciudad de México, México: Pearson.

Recuperado de

<https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2012/04/auditoria-interna-juan-ramc3b3n-santillana.pdf>

Solá, M. (2009). *Introducción a la Contabilidad General (2a. ed.)* (McGraw-Hill, ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/50124>

SUNAT. (2011). *Administración de Tributos*. Recuperado de

https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_administracion.html

- SCIAN. (2002). *Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte*. Ciudad de México, México: INEGI Recuperado de https://www.snieg.mx/DocAcervoINN/documentacion/inf_Nvo_Acervo/SNIE/SCNM_Calc_CorPlazo_Base_2003_entidad_fed/SCIAN_2002.pdf
- Tapia, C, Castillo, S & Guevara, E. (2016). *Fundamentos de Auditoría: Aplicación Práctica de las Normas Internacionales de Auditoría* (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, ed.). Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/uladech/116390>
- Tasayco, F. (2017). *Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha* (Universidad Privada de Ica). Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPIC_f71b51f9fce490af33924a06c98a6f04/Details
- Tarango, J. (2014). *Contabilidad General y Tesorería (2a. Ed.)* (Cano Pina, Ed.). <https://elibro.net/es/ereader/uladech/43088>
- Valladares, J. (2015). *Caracterización de la Auditoría Tributaria en las Mypes del Sector Servicios Rubro Construcción en Huaraz, 2013*. [Tesis de Titulación]. Huaraz-Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Videla, C. (2007). *Problemas sobre Estados Financieros*. *Finanzas 2007*, 1-30. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/120350/FINANZAS%25202007%2520->

%2520Problemas%2520sobre%2520Estados%2520Financieros.pdf%3Bsequence%3D1

Vite, V. (2017). *Contabilidad General* (Editorial Digital UNID, Ed.).

<https://elibro.net/es/ereader/uladech/41179>

Wild, J, Subramanyam, K & Halsey, R. (2007). *Análisis de Estados Financieros*.

Ciudad de México, México: McGrawHill. Recuperado de

<http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/An%C3%A1lisis-de-estados-financieros-9na-Edici%C3%B3n-John-J.-Wild.pdf>

Wittington, O. & Pany, K. (2005). *Principios de Auditoría*. Ciudad de México,

México: McGrawHill. Recuperado de

https://www.academia.edu/41551731/Principios_de_Auditoria_14ta_ed_whittington_pany

Anexos

ANEXO N° 01: Cronograma De Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES															
N°	Actividades	AÑO 2019								AÑO 2020				AÑO 2021	
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre 0	
		Mes				Mes				Mes				Mes	
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
1	Elaboración del Proyecto	X													
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación		X												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X											
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor				X										
5	Mejora del marco teórico					X									
6	Redacción de la revisión de la literatura.						X								

7	Elaboración del consentimiento informado (*)								X								
8	Ejecución de la metodología								X								
9	Resultados de la investigación								X								
10	Conclusiones y recomendaciones								X								
11	Redacción del pre informe de Investigación.										X	X					
12	Reacción del informe final														X		
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación														X		
14	Presentación de ponencia en eventos científicos																X
15	Redacción de artículo científico																X

ANEXO N° 02: Presupuesto

Recursos utilizados para el proyecto de investigación de Auditoría financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de abarrotes Jr. Caraz - Huaraz, 2019.

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Suministros (*)			
· Impresiones	0.10	100.0	10.00
· Laptop	1000	1	1000
· Escáner	250	1	250
· Fotocopias	0.03	130.0	3.90
· Empastado	16.50	3.0	49.50
· Papel bond A-4 (500 hojas)	11.00	1.0	11.00
· 8 gb.	28.00	1.0	28.00
· Folder manila	0.50	1.0	0.50
· lápiz (caja)	4.20	1.0	4.20
· Lapiceros (caja)	4.30	1.0	4.30
Servicios			

· Uso de Turnitin	50.00	4.0	200.00
Sub total			
Gastos de viaje			
· Pasajes para recolectar información	1.00	12.0	12.00
Sub total			
Total, de presupuesto desembolsable			1473.40
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
· Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4.00	120.00
· Búsqueda de información en base de datos	35.00	2.00	70.00
· Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4.00	160.00
· Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1.00	50.00
Sub total			400.00
Total (S/.)			2448.80

